



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Auditoría Financiera y Riesgo de Liquidez en la Cooperativa de
Ahorro y Crédito San Isidro, Período 2019-2021**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público

AUTOR:

Janampa Alvarez, Jonathan Enrique (orcid.org/0000-0002-4563-1581)

ASESOR:

Dra. CPC. Patricia Padilla Vento Patricia(orcid.org/0000-0002-3151-2303)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Auditoría

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Fortalecimiento de la democracia, liderazgo y ciudadanía.

LIMA – PERÚ

2022

DEDICATORIA

Esto va dedicado a mis padres, hijo y mi esposa, que me han ayudado emocionalmente en poder culminar mis estudios. También, se lo dedico a mi Dios todo poderoso, por darme las fuerzas de para culminar mis estudios y por cuidar de mi familia.

Agradecimiento

A mis profesores y mis padres, por ser exigentes en mi desarrollo académico y por demostrar vocación por lo que hacen, por los sabios consejos que me dieron a lo largo de estos 5 años. Muchas gracias.

Índice de contenido

<i>I. Introduccción</i> _____	1
<i>II. Marco Teórico</i> _____	4
<i>III. Metodología</i> _____	12
3.1 Tipo y diseño de investigación _____	12
3.1.1 Tipo de investigación _____	12
3.1.2 Diseño de investigación _____	12
3.2 Variables y operacionalización _____	13
3.3 Población, muestra y muestreo _____	16
3.3.1 Población. _____	16
3.3.1 Muestra. _____	16
3.3.3 Muestreo _____	16
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos _____	16
3.5 Procedimientos _____	17
3.6 Método de análisis de datos _____	17
3.7 Aspectos éticos _____	19
<i>IV. Resultados</i> _____	20
<i>V. Discusión</i> _____	52
<i>VI. Conclusiones</i> _____	55
<i>VII. Recomendaciones</i> _____	57
<i>REFERENCIAS:</i> _____	57

Índice de tablas

Tabla 1. Operacionalización de la variable Auditoría financiera _____	15
Tabla 2. Operacionalización del variable riesgo de liquidez _____	15
Tabla 3. Descripción del indicador Endeudamiento _____	20
Tabla 4. Descripción del indicador Rentabilidad _____	21
Tabla 5. Descripción del indicador Rentabilidad por activo _____	22
Tabla 6. Descripción del indicador Deudas de activo _____	23
Tabla 7. Descripción del indicador Liquidez general _____	24
Tabla 8. Descripción del indicador Prueba defensiva _____	25
Tabla 9. Análisis vertical del Estado de situación financiera _____	26
Tabla 10. Análisis vertical del activo Corriente _____	28
Tabla 11. Análisis Vertical del total de pasivo _____	29
Tabla 12. Análisis vertical del patrimonio _____	30
Tabla 13. Análisis vertical del estado se resultado de la Cooperativa San Isidro _____	32
Tabla 14. Endeudamiento _____	35
Tabla 15. Deuda del activo total _____	36
Tabla 16. Rentabilidad _____	37
Tabla 17. Prueba de liquidez _____	38
Tabla 18. Rentabilidad del activo (ROA) _____	39
Tabla 19. Prueba defensiva _____	40
Tabla 20. Correlación de liquidez y auditoría financiera _____	45
Tabla 21. Correlación de endeudamiento y deuda de activos _____	47
Tabla 22. Correlación de línea ajustada y liquidez _____	49
Tabla 23. Correlación de la opinión del auditor y prueba de liquidez _____	50

Índice de figuras

Figura 1 Rangos de relación de spearman	19
Figura 2. Total de activos 2019-2021	29
Figura 3. Total de Pasivos	30
Figura 4. Análisis vertical de patrimonio	31
Figura 5. Estado de resultado 2019-2021	35
Figura 6 Endeudamiento 2019-2021	36
Figura 7. Deuda de activo total 2019-2021	37
Figura 8. Rentabilidad 2019-2021.....	38
Figura 9. Prueba de liquidez 2019-2021.....	39
Figura 10. Rentabilidad del activo total 2019-2021.....	40
Figura 11. Prueba defensiva 2019-2021	41
Figura 12. Prueba de Shapiro de Endeudamiento.....	41
Figura 13. Prueba de Shapiro de rentabilidad.....	42
Figura 14. Prueba de Shapiro de Deuda de activo.....	43
Figura 15. Prueba de Shapiro de Liquidez general.....	43
Figura 16. Prueba de Shapiro de Prueba defensiva.....	44
Figura 17. Línea ajustada de Liquidez y auditoria	45
Figura 18. Línea ajustada de endeudamiento y deuda de activos	47
Figura 19. Línea ajustada de rentabilidad y prueba de liquidez	48
Figura 20. Línea ajustada de rentabilidad por activo y prueba defensiva.....	50

Resumen

El presente estudio titulado “Auditoría Financiera y riesgo de liquidez en la Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, Período 2019-2021”, cuyo objetivo principal es determinar la relación entre Auditoría financiera y riesgo de liquidez en la cooperativa San Isidro.

El estudio es descriptivo correlacional, de diseño no experimental transeccional. La población de esta investigación son los estados financieros trimestrales de los períodos 2019-2021, la muestra está compuesta por todos los elementos de la población, se empleó la técnica documental, en la utilización de sus estados financieros, procesando la información en MINITAB V.18. Como resultado general, se obtuvo que la auditoría tiene una correlación inversa con el riesgo de liquidez, los documentos contables se relacionan directamente con activo corriente, además, su coeficiente de correlación spearman= 0.118. Las cuentas contables no se relacionan significativamente con las deudas a corto plazo, además, el coeficiente de correlación de spearman = 0.072, indica que la relación es positiva débil. La opinión del auditor no se relaciona con la iliquidez, además, el coeficiente de correlación spearman= 0.00, indica que la relación entre la opinión del auditor y la iliquidez no existe. Como conclusión se indica, que, ante una auditoría interna, disminuye el riesgo de liquidez.

Palabras clave: Documentos contables, cuentas contables, opinión del auditor, liquidez y auditoría financiera.

Abstract

The present study entitled "Financial Audit and liquidity risk in the San Isidro Savings and Credit Cooperative, Period 2019-2021", whose main objective is to determine the relationship between Financial Audit and liquidity risk in the San Isidro cooperative.

The study is descriptive correlational, non-experimental transactional design. The population of this investigation is the quarterly financial statements of the periods 2019-2021, the sample is composed of all the elements of the population, the documentary technique was used, in the use of its financial statements, processing the information in MINITAB V. 18 As a general result, it was obtained that the audit has an inverse connection with liquidity risk, the accounting documents are directly related to current assets, in addition, its Spearman connection coefficient = 0.118. Accounting accounts are not significantly related to short-term debt, furthermore, Spearman's production coefficient = 0.072 indicates that the relationship is weak positive. The auditor's opinion is not related to illiquidity, in addition, the coefficient of consequences spearman = 0.00, indicates that the relationship between the auditor's opinion and illiquidity does not exist. As a conclusion, it is indicated that before an internal hearing, the liquidity risk decreases.

Keywords: Accounting documents, accounting accounts, auditor's opinion, liquidity and financial auditing.

I. INTRODUCCIÓN

Las cooperativas de ahorro y créditos tienen gran importancia para el desarrollo sostenible económico a nivel mundial, nos indica que WOCCU(Consejo mundial de Cooperativas de ahorro y crédito) que existen 85400 a nivel mundial, se encuentran en 118 países y tienen un total de 274, 227,022 asociados , cabe recalcar que las cooperativas son totalmente diferente a los Banco, esto se debe a que los Bancos se caracterizan por ser con fines de lucro y las Cooperativas son sin fin de lucro, es una de las muchas diferencias q tiene. Actualmente existe una problemática en el mundo a causas del COVID19, que el efecto que ha tenido en las Cooperativas es negativo, muchos de los ahorristas no han podido pagar sus deudas pendientes, ya que las personas no disponían del efectivo ante la coyuntura, esto genera que las entidades encargadas de supervisar en distintos países, tengan el reto de poder realizar una auditoría financiera oportuna, para poder tener el control de riesgo de liquidez en la gestión y brindar seguridad a los ahorristas. Ante esto se genera la incertidumbre sobre la solvencia de liquidez que tienen para poder afrontar sus actividades.

La cooperativa que vamos a desarrollar en este trabajo de investigación es de ahorro y créditos también llamados COOPAC. Su principal función es el préstamo a sus socios y su principal capital es el ahorro de estos mismos. Estas eran supervisadas por la entidad Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú (FENACREP) hasta el 31 de diciembre del 2018, posteriormente se encuentra generalmente supervisado por la SBS (Superintendencia nacional de banca y seguro) con la Ley 30822 que modifica a la ley 26702. Se optó por este cambio para unificar a todas las entidades financiera, sin excluir a ninguna de ellas y que la supervisión sea más eficiente en las gestiones, brindando seguridad en sus ahorristas y obligando a las COOPAC a poder suscribirse para poder continuar brindando sus actividades. Cabe recalcar que aún sigue siendo supervisada por FENACREP, ya que gano el concurso de licitación realizada por la SBS, por sus años de experiencia supervisándolas. Ante esto, la SBS sigue siendo el principal supervisor de las COOPAC. Hablaremos específicamente de la Cooperativa San Isidro, fue inscrita en registros públicos en 1959 en un local cedido en préstamo por el entonces párroco Presbítero Víctor Herrera Mandellia, donde sus fundadores

fueron Oscar Cantuarias y Jorge Cisneros Díaz el 28 de agosto de 1970, hicieron una excelente labor para el crecimiento relevante de esta cooperativa, en la cual lo considero en el año 2020 en el séptimo lugar en el ranking de las cooperativas más seguras y representativas del país, este ranking fue realizado por FENACREP, esto daba la seguridad en sus ahorristas y un mayor posicionamiento en sus actividades. El 23 de agosto del 2021 ocurrió un hecho sin precedente, como es el caso de AELUCOOP, una entidad reconocida a nivel nacional por su buen trabajo y posicionamiento del mercado, fue intervenida mediante una Auditoría Financiera realizada por la SBS que determino disolverla por el causal de pérdida de S/ 401, 635,239.75 en sus estados Financieros; que también, causo un impacto en sus ahorristas, porque la entidad no tenía solvencia de liquidez para poder afrontar el pago de dinero a los ahorristas. Esto causo una gran sorpresa para los ahorristas, que en muchos casos tenían el ahorro de su vida y también una alerta para la SBS sobre la oportuna auditoría a las otras cooperativas. Al saber que, en este mismo ranking mencionado del período anterior, AELUCOOP ocupaba el tercer puesto como una de las cooperativas con mayor prestigio y seguridad para sus ahorristas. Este hecho ocasiona la incertidumbre en los ahorristas sobre las cooperativas y las entidades que los supervisan y sobre todo que este caso se vuelva a repetir en la Cooperativa San Isidro.

El problema general de este proyecto de investigación es ¿Cuál es la relación entre Auditoría Financiera y riesgo de liquidez en la Cooperativa San Isidro, período 2019-2021?, del cual se desprenden los siguientes problemas específicos: ¿Cuál es la relación de Documentos contables y riesgo de liquidez en la cooperativa San Isidro, período 2019-2021?, ¿Cuál es la relación de cuentas contables anuales y riesgo de liquidez en la cooperativa San Isidro, período 2019-2021? Y ¿Cuál es la relación de la opinión del auditor y riesgo de liquidez en la cooperativa San Isidro, período 2019-2021?

El objetivo general de este proyecto de investigación es Determinar la relación entre Auditoría financiera y riesgo de liquidez en la cooperativa San Isidro, período 2019-2021. De la cual dependen los siguientes objetivos específicos: 1 Identificar la relación de documentos contables y riesgo de liquidez en la cooperativa San Isidro, período 2019-2021, Identificar la relación de cuentas contables anuales y riesgo de liquidez en la cooperativa San Isidro, período 2019-2021 e Identificar la relación de

la opinión del auditor y riesgo de liquidez en la cooperativa San Isidro, período 2019-2021.

Este trabajo es realizado con el fin de poder ayudar a muchas personas que son parte de una cooperativa y también para saber la relevancia de la Auditoría financiera, para evitar riesgos de liquidez en las gestiones de muchas COOPAC, que tienen como principales perjudicados personas que tienen la confianza y seguridad que sus ahorros estén salvaguardados. También para que tengan un mejor alcance sobre las normas legales que tienen implementadas las cooperativas y que sea de conocimiento general.

La hipótesis general de mi proyecto de investigación es: La Auditoría financiera se relaciona positivamente con el riesgo de liquidez en la cooperativa San Isidro, período 2019-2021. De la cual también hemos realizado nuestras hipótesis específicas que son: Los documentos contables se relaciona positivamente con el riesgo de liquidez en la cooperativa San Isidro, Período 2019-2021, las cuentas contables anuales se relacionan positivamente con el riesgo de liquidez en la cooperativa San Isidro, Período 2019-2021 y la opinión del auditor se relacionan positivamente con el riesgo de liquidez en la cooperativa San Isidro, Período 2019-2021.

II. Marco Teórico

Para poder desarrollar mi proyecto de investigación, he tenido que indagar diferentes trabajos similares y de autores diferentes para poder argumentar mis variables y por lo que encontré lo siguiente:

Antecedentes Internacionales de Auditoría financiera.

Para Veloz. N, Vargas. D & Villa. C (2017) Tiene como objetivo: Demostrar la veracidad y pertinencia de la auditoría financiera en forma de herramienta de gestión aplicada a las pequeñas Cooperativas. “Señala que el modelo eficaz de la Gerencia de las cooperativas son las que mayor deben tener la urgencia de una auditoría financiera, para saber las ventajas que pueden obtener y la óptima toma de decisión” (p.51). Al saber la Gerencia de la Cooperativa en el momento oportuno los hallazgos de la auditoría, va a disminuir o detener considerablemente las ineficiencias que pueda haber en una gestión.

Para Alvarado. P (2018) Tiene como objetivo “Determinar el grado de efectividad de las ocupaciones empresariales, así como su efecto en el ámbito. Sugiere que: “La no evaluación del sistema de administración; del cumplimiento de las leyes y regulaciones, perjudica el nivel de eficiencia y validez en la administración de su proyecto y ocupaciones mediante indicadores de administración” (p.11). El control interno o externo, indica la eficacia de la Gestión y sobre todo la auditoría permitiría saber los vacíos que se encuentra en las entidades; de tal manera, si los ahorristas de las Cooperativas tendrían conocimiento de las normas internas que debe obedecer la gerencia de una cooperativa, no habría muchos malos manejos por parte de los administradores.

Para Macías. K & Vega. Y (2020) Tiene como objetivo ejecutar una auditoría financiera a la Cooperativa Cámara de Comercio La Maná. Muestra que “Las cooperativas muestran evidentes debilidades que necesitan de auditorías enfocadas al entorno financiero, manteniendo una gestión eficiente e incrementar el grado de competitividad” (p.3). Por lo que causa la incertidumbre de sus

ahorristas, que necesitan que la Entidad competente de auditar se enfoque en este sistema, para que los resultados sean más eficientes y que el informe del auditor ayude a poder determinar de manera oportuna el futuro de la Cooperativa.

Antecedentes Internacionales de riesgo de liquidez.

Higuita, D (2020) Que tienen como objetivo analizar los factores de riesgo de liquidez de la Mipyme Prims de Medellín: Identificación de los factores de riesgo de liquidez son aquellos que, al presentar un comportamiento negativo, ralentizan o aceleran la entrada o salida de bienes u obligaciones de la empresa. (p.8). Considero que es importante que las Cooperativas tengan políticas internas sobre los límites de riesgos de liquidez, esto ayudaría a disminuir los riesgos de quebrar una entidad, entendiendo que su principal actividad es el traslado del dinero.

Martínez. D (2019) Que tiene como objetivo analizar, cómo los peligros de crédito y liquidez están afectando la igualdad bancaria. Sugiere que “Sobre la base de un grupo de bancos de Europa y americanos, concluyen que una exposición simultánea a los peligros de crédito y liquidez amplifica los esfuerzos de los bancos a lo largo de la crisis” (p.4). Muchos de los bancos a nivel mundial han tenido que disolverse ante la coyuntura económica que estamos pasando por la crisis sanitaria, asumo que muchas de estas ya presentaban riesgos de liquidez, por la cual no resistieron este duro golpe y su estabilidad económica disminuyo.

Para Guerrero. J y Peñaloza V (2021) Que tiene como objetivo analizar el riesgo de liquidez en las cooperativas de ahorro y crédito ecuatorianas del periodo 2016 – 2020 de los segmentos uno, dos y tres. Indica que “el riesgo financiero puede impactar el capital de la empresa y provocar pérdida de liquidez, reducción de rentabilidad e incrementa la probabilidad de quiebra. Esta situación genera una problemática en relación a las tareas administrativas y gerenciales adecuadas para la administración de riesgo” (p.214). Sabemos que las cooperativas deben tener mayor activo corriente que activo no corriente, porque su actividad lo amerita y es

parte de sus actividades principales el préstamo de dinero. Como consecuencia va permitir cumplir con sus pasivos corriente.

Antecedentes Nacionales de la Auditoría Financiera

Para López. E y Nonalaya. L (2018) Tiene como objetivo Entablar la interacción existente entre la aplicación de los métodos de auditoria basada en peligros con la administración de peligros de liquidez de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del territorio Pasco 2018. Indica que: “Es relevante que las Cooperativas informales establezcan parámetros, normas de gestión y tengan conocimiento de los riesgos que pueden ocasionar por el giro del negocio que desarrollan, indicado en su objeto social en marcha (p.19). Que concluye que tienen que establecer el mismo margen de normas que las Cooperativas ya autorizadas, para poder tener un estable control y reducir el riesgo del que está expuesto.

Para Baldeón. M (2019) Tiene como objetivo Decidir si la Auditoría Financiera incide en la Administración de las Cooperativas de Huancayo, 2017-2018. Indica que: “Las COOPAC son una parte relevante del sistema financiero peruano, se debe a la magnitud de la informalidad con el que trabajan, no gestionan de manera óptima los controles y auditorías con la importancia debida, lo que no permite tener un crecimiento óptimo (p.11). En conclusión, la informalidad al no tener una auditoría por parte de las entidades supervisoras, permite que haya vacíos y errores en sus procesos, que conlleva a ser riesgosa sus operaciones.

Para Reyes. J (2016) Tiene como objetivo: Determinar la influencia del ofrecimiento de implementación de auditoría financiera en la situación financiera de las PYMES comerciales en el distrito de Trujillo. Indica que: El desarrollo de auditoría financiera, ha permitido que las pequeñas empresas comerciales, tengan un buen rendimiento, ya que es una instructivo fundamental para el desarrollo de los entes, permitiéndoles fortalecer sus controles internos, brindándoles atributos de calidad y consistencias; de esta manera permitirá a los gerentes tomar acertadas decisiones de sus estados financieros, generando confianza a la Empresa (p.97). Cabe recalcar que se debe tener el mismo control para una Cooperativa y poder

tomar medidas oportunas ante una deficiente Gestión por parte de las personas responsables.

Antecedentes Nacionales del riesgo de liquidez.

Díaz. P y Ramón. J (2021) en su objetivo de desarrollar la investigación respecto a la incidencia del periodo de conversión del efectivo en la liquidez de la compañía industrial de plástico Damar G&L S.A.C. Sugiere que “La situación de peligro de liquidez de las organizaciones peruanas ha mejorado de manera considerable a partir del año 2015, ya que a finales del año 2018 tenían más grande probabilidad de acaparar sus pasivos corrientes; empero pese a la vida de una optimización, todavía existe un peligro alto en la liquidez a comparación de las organizaciones de América Latina”(p.6). Actualmente ha aumentado el panorama del 2018, esto se debe a la actual coyuntura sanitaria que estamos viviendo, asumo que el riesgo de la liquidez es una problemática de muchas cooperativas, ya que muchas personas se encuentran sin trabajo y no cuentan con el dinero para poder pagar sus deudas financieras.

Para Herrera. E (2017), que tiene como objetivo en su investigación medir la liquidez de un banco que busca afirmar que hay un margen de acción para lidiar temporalmente, o sobrevivir, a una crisis financiera. Sugiere que “Los peligros más frecuentes asociados a la liquidez provienen de probables pérdidas por vender un activo en condiciones adversas o por la inestabilidad de las fuentes de financiamiento” (p.1). Se da en muchos casos en donde al no poder cobrar el dinero prestado en efectivo y los cobran con activos, en muchos casos estos no cubren el total de la deuda real y por ende en un causal de pérdidas económicas, que genera menor liquidez e inestabilidad económica.

Para Paucar. K (2018), que tiene como objetivo en su investigación Conocer la interacción existente entre el peligro financiero y el otorgamiento de créditos de la Financiera CREDITS TO PROMOTE YOUR BUSINESS S.A. en la Agencia Huancavelica, lapso 2014. Sugiere que “la probabilidad de que el activo logre ser vendido de forma fácil, antes de su vencimiento, sin padecer pérdidas relevantes

de capital. Una menor liquidez redundará, si lo demás de propiedades están equivalentes, en una más grande productividad requerida” (p.54).

Variable 1: Definición de Auditoría Financiera

Seco. M (2006) en su libro llamado “Auditoría Financiera “que tiene como objetivo la emisión de un informe que contenga la opinión del auditor acerca de los Estados Financieros revisados. Se basa en la revisión y verificación de documentos contables, principalmente las Cuentas Anuales, por persona cualificada y sin dependencia, a fin de producir un informe que logre tener impacto ante terceros. Comentario informe u crítica, que sirve para que cualquier persona o ente, tenga una base de información veraz y libre para la decisión que deseen tomar (p.3). En mi crítica, la auditoría Financiera es un método de recolección, verificación y estudio sobre los Estados financieros de una Entidad. Por medio del cual emite un informe sobre el descubrimiento encontrado.

Según Santillana, J (2002) “Es la revisión y evaluación a fondo de los puntos administrativos y operacionales a cualquier grado; más todavía, en términos genéricos puede aplicarse como sinónimo de revisión” (p.17). Es la evaluación que realiza FENACREP sobre su información contable, éstas pueden ser genéricas como muy amplio, eso dependerá de la dificultad que presente la Cooperativa al entregar lo requerido por la entidad que audita.

Dimensión 1: Documentos contables

SUNAT (2006) Es donde se archiva cada una de las operaciones o situaciones que representen hechos propensos de crear obligaciones tributarias o que se encuentren en relación con ellas a medida que el tributo no se encuentre prescrito; y que el deudor tributario tendrá que comunicar a la Gestión Tributaria.

Dimensión 2: Cuentas contables anuales

Uribe, L (2018) Indica que “Es un instrumento de ayuda para ejercer esa normatividad en nuestros propios sistemas contables y facilitar la designación de

las cuentas, elementales en los sistemas y programas contables” (p .17). Es la Uniformidad contable que debe trabajar las Empresas según sea sus actividades, en la cual facilita procesar los registros en los sistemas contables, y que sea para el entendimiento de las personas interesadas.

Dimensión 3: Opinión del auditor

Ceballos, M & Latorre F (2016) Indican que “Es el profesional que en ejercicio de su tarea realiza el diagnóstico y estudio pertinente, por medio de la discordancia de diversos documentos; o sea que éstos sean realizados acorde lo instituye la pertinente normativa” (p.373). El auditor debe tener opinión cualificada para poder llevar a cabo el proceso de auditoría; sobre todo, no tiene que tener un vínculo con alguna autoridad de las cooperativas, esto afectaría al debido procedimiento de auditoria.

Variable 2: Riesgo de liquidez

BBVA (2021) Se crea una vez que una de las piezas contractuales tiene activos sin embargo no tiene la liquidez suficiente con la que aceptar sus obligaciones. Una vez que una sociedad no puede encarar a sus deudas a corto plazo ni vendiendo su activo corriente, esa sociedad está frente a una situación de iliquidez. Además, además puede ocurrir que una Compañía puede hallarse en una etapa de sucesivas pérdidas de cartera de consumidores hasta que llegue el instante que no puede costear a sus trabajadores.

Pagliasi & Peña (2017) Indica que “Los activos y pasivos tienen la posibilidad de clasificar según con su fecha de vencimiento prevista. Estas clasificaciones tienen la posibilidad de dar a los bancos una estimación de su descalce al vencimiento. No obstante, al referirse a la gestión de la liquidez, las comparaciones no son precisamente entre activos y pasivos totales, sino más bien entre activos líquidos y las obligaciones de pago con dichos activos líquidos” (p.181).

Dimensión 1: Activo Corriente

Altuve J (2014) Indica que “Producen productividad, la cual está vinculada con la utilización planificado del recurso, en concordancia con la política que la compañía

instituye anteriormente. Si el efectivo cubre las necesidades del corto plazo según su planeación tenemos la posibilidad de indicar que cumple su funcionalidad y que crea productividad, la cual se contrasta con el precio de posibilidad o capital del pasivo circulante que este cubriendo” (p.17). Es de suma trascendencia que las Cooperativas cuenten con importante proporción de liquidez, que permite tener capacidad para asumir deudas a corto plazo y sobre todo para poder realizar préstamos que es su principal fuente de ingreso.

Dimensión 2: Deudas a corto plazo

Según MEF (2020) Indica que una entidad clasificará un pasivo como corriente una vez que:

- (a) espera liquidar el pasivo en su periodo común de operación.
- (b) conserva el pasivo primordialmente con objetivos de negociación.
- (c) el pasivo debería liquidarse en los doce meses siguientes al lapso de presentación.
- (d) no posee un el derecho incondicional finalmente del lapso sobre el que se informa de aplazar la liquidación del pasivo a lo largo de, por lo menos, los doce meses siguientes a la fecha del lapso sobre el que se informa.

Las condiciones de un pasivo que logren ofrecer sitio, a elección de la otra parte, a su liquidación por medio de la emisión de artefactos de patrimonio, no están afectando su categorización. Son denominados pasivos corriente, que se les tiene que costear en menos de 1 año, esta deuda es por terceros, que, en la situación de las cooperativas, son el dinero de los ahorristas que colocan su efectivo a plazo fijo (p.2).

Dimensión 3: Iliquidez

Montenegro, K & Grunauer, S (2020) Indica que “Esto es lo que distingue a los activos que no se transforman de manera rápida en dinero. Puede suceder porque no hay suficientes inversores dispuestos a comprarlo. En el mundo empresarial, el término puede describir a una empresa que no tiene suficiente efectivo para pagar sus deudas” (p.5). Cabe recalcar que el resultado de iliquidez que una cooperativa pueda tener, es que no pueda asumir sus pasivos corriente y por ende la SBS

tendría que realizar una auditoría para ver la relevancia de este problema, porque los perjudicados serían los ahorristas.

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de investigación

3.1.1 Tipo de investigación: Básica, Está orientado a recopilar información o formar una teoría. Este tipo de estudio no tiene como objetivo abordar problemas inmediatos, sino más bien ampliar la base de conocimientos de la disciplina a través del autoconocimiento y la comprensión. (Rodríguez y Cabrera, 2007, p.38).

3.1.2 Diseño de investigación: El diseño es no experimental, transeccional, correlacional, "Tiene la propiedad de permitir al investigador, analizar e indagar la relación de acciones, fenómenos reales(variables), conocer su impacto y buscar determinar el índice de relación entre las variables que se analizan. (Carrasco, 2017, p. 73).

Enfoque de la investigación es cuantitativo: Ya que "Su plan de estudios de investigación se centra en mediciones numéricas, estas van hacer los indicadores, de la cual se va trabajar con los datos encontrados en la página web de la Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro. Esto se va trabajar con ayuda del programa MINITAB V.18, así mismo, ante de ello se realizará una base de datos, con los montos de sus Estados Financieros. Para Hernández. S, Fernández. C y Baptista. L (2014) indican que La investigación de método cuantitativo es una investigación que utiliza la recopilación de datos para corroborar hipótesis basadas en mediciones numéricas y análisis estadísticos, con el fin de crear modelos de comportamiento y probar teorías (p.4).

Por lo tanto, nuestro proyecto de investigación es cuantitativa, por lo que se analizará los resultados trimestrales de los Estados Financieros de los períodos 2019-2021.

El método de investigación es la inferencia hipotética porque luego de reconocer y considerar la existencia general de dificultad, se han planteado muchas hipótesis para explicarlas rápidamente, dando resultados más significativos de lo posible. Se resaltarán comprobando si su número es correcto, los hechos se recogerán con la

práctica. Los resultados te ayudarán a inferir el grado de relación entre una variable y otra. “Un método es una forma organizada de proceder hacia el fin, es decir, es una forma organizada de producir conocimiento relacionado con un sistema” Oseda, 2018, p. 78).

3.2 Variables y operacionalización

Variables

Según Cauas. D (2015) Las variables son su elemento básico, porque se construyen a partir de relaciones entre variables que se reducen a determinadas unidades de control. A través de variables, distinguimos los fenómenos que estudiamos (p.3).

Lo que nos indica el autor, es que debe tener relación las dos variables con la que se va trabajar en esta investigación, estas dos variables van hacer medidas de manera cuantitativa.

V1: Auditoria Financiera

V2: Riesgo de liquidez

Operacionalización de variables

Las actividades incluyen identificar variables, dimensionarlas y recomendar su medición en función de métricas.

Carrasco, S (2017) El autor indica que las variables se dividirán en dimensiones, esto se hará de acuerdo a la complejidad de la variable, dentro de estas dimensiones habrá métricas, que también reflejarán el nivel de complejidad de las dimensiones (p.226).

El autor indica que las variables se van a dividir en dimensiones, esto se va a realizar dependiendo la complejidad de la variable, de la cual estas dimensiones van a tener indicadores, que también los indicadores se van a reflejar la complejidad de las dimensiones.

Definición Conceptual

Variable 1: Auditoría Financiera

Seco (2006) Se basa en la revisión y verificación de **documentos contables**, principalmente las **Cuentas contables Anuales**, por persona cualificada e sin dependencia, a fin de producir un informe que logre tener impacto ante terceros. Comentado informe u **opinión del auditor**, sirve para que cualquiera interesada tenga una base de información fiable e libre sobre la verdadera situación de la compañía (p.3).

Definición Operacional

La variable de auditoría financiera, se va a realizar de un enfoque cuantitativo y se va a dividir en tres dimensiones, que estas van a ser: Documentos contables, cuentas contables y opinión del auditor, por lo que se va a realizar tres indicadores. Será medible con una escala de razón.

Definición Conceptual

Variable 2: Riesgo de liquidez

BBVA (2021) Se crea una vez que una de las piezas contractuales tiene activos, sin embargo, no tiene la liquidez suficiente con la que aceptar sus obligaciones. Una vez que una sociedad no puede encarar a sus deudas a corto plazo ni vendiendo su activo corriente, esa sociedad está frente a una situación de iliquidez. Además, puede ocurrir que una Compañía puede hallarse en una etapa de sucesivas pérdidas de cartera de consumidores hasta que llegue el instante que no puede costear a sus trabajadores.

Definición Operacional

La variable riesgo de liquidez, se va a realizar de un enfoque cuantitativo y se va a dividir en tres dimensiones, que estas van a ser: Activos corrientes, deudas a corto plazo e iliquidez, por lo que se va a realizar tres indicadores. Será medible con una escala de razón.

Tabla 1 Operacionalización de la variable

Tabla 1. Operacionalización de la variable Auditoría financiera

Dimensiones	Indicadores	Escala	técnica
Documentos Contables	Endeudamiento	Razón	Revisión documental
Cuentas Contables	Rentabilidad	Razón	Revisión documental
Opinión del auditor	Rentabilidad por Activo	Razón	Revisión documental

Fuente elaboración propia.

Tabla 2. Operacionalización del variable riesgo de liquidez

2. Riesgo de Liquidez.

Dimensiones	Indicadores	Escala	técnica
Activo Corriente	Deuda de activos totales	Razón	Revisión documental
Deudas a corto plazo	Prueba de liquidez	Razón	Revisión documental
iliquidez	Prueba defensiva	Razón	Revisión documental

Fuente elaboración propia.

3.3 Población, muestra y muestreo

3.3.1 Población: Está conformado por documentos contables como son los Estados Financieros de manera trimestral de los períodos 2019, 2020 y 2021 de la Cooperativa San Isidro, los cuales fueron detallados trimestralmente de la página web de la Cooperativa. Según Hernández, R & Mendoza, C (2019) Es el total del factores a estudiar, donde cada unidad tiene una peculiaridad similar, la cual se realiza y da origen a los datos de indagación (p.31).

3.3.2 Muestra: Constituida por los documentos contables como: Estados financieros de los períodos 2019, 2020 y 2021, de las cuales fueron detalladas de manera trimestral de la Cooperativa San Isidro, por su parte Salgado, C (2018), indico que cuando se estudia a toda la población para recabar información, no existe necesidad de aplicar la fórmula para obtener una muestra, solo se hace un estudio censal para que sea más precisa la investigación (p.26).

3.3.3 Muestreo: No probabilístico intencional, ya que la muestra fue toda la población, siendo fundamental conocer la realidad actual de toda la población. Según Del Carmen, S (2019). El muestreo no probabilístico se usa cuando el muestreo probabilístico aleatorio no es posible debido a consideraciones de tiempo o costo (p.30).

Unidad de análisis: Estuvo constituida por los documentos contables como los Estados financieros de los períodos 2019, 2020 y 2021, de las cuales fueron detalladas de manera trimestral de la Cooperativa San Isidro.

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Se hizo uso del análisis documental, basado en los estados financieros de la Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, del cual se obtuvieron los datos de su página oficial, en la cual nos muestra trimestralmente los datos, en la cual se colocarán en anexos los estados financieros trimestral de la Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro 2019-2021. Según Martínez, S & Selva, A (2019) Indica que el instrumento a crear nos facilitará a obtener datos ventajosos y fehacientes sobre el problema de estudio. Los instrumentos de recolección de datos son útiles a la hora

de procesar informaciones en una investigación científica (p.9). Cabe indicar que, la recolección de los datos se realizó a través del instrumento ficha de análisis documental, el cual fue elaborado teniendo en cuenta los Estados Financieros, en las cuales fueron: Estados de Situación financiera y Estado de resultado de Ganancias y pérdidas. Asimismo, se realizó el análisis financiero de los montos económicos por medio de ratios financieros

Para poder tener confiabilidad sobre este trabajo de investigación, el trabajo tiene que ser validado por expertos del tema, de la cual van a confirmar si los instrumentos son convenientes y coherentes para el trabajo que quiero realizar. Según Martínez, S & Selva, A (2019) La evaluación de expertos corresponde a sujetos experimentados que pueden validar las herramientas para comprobar si la herramienta seleccionada contiene preguntas correctamente formuladas y así recomendar el ítem que tiene inconvenientes y así realizar ajustes. (p.18).

3.5 Procedimientos

La información obtenida de la página web de la Cooperativa San Isidro, es procesada en el programa Microsoft Excel, antes se identifica los datos que corresponde para poder realizar los ratios. Los resultados se presentan en cuadros con cifras económicas de los dos estados financieros mencionados, para un mejor entendimiento al lector, se realizará gráficos de barras; asimismo, para determinar la relación de Auditoría Financiera y riesgo de liquidez se realizó algunos indicadores (ratios). Para poder continuar con el trabajo de investigación, se presentó a expertos de la materia para dar la conformidad del trabajo.

3.6 Método de análisis de datos

Los datos recopilados de las fichas de información fueron procesados en el programa Microsoft Excel, previa elaboración de la base de datos correspondientes. Para que haya un mayor entendimiento sobre ello, se realizó gráfico de barras sobre los resultados, posteriormente se realizó los ratios trimestrales y se insertó en el programa MINITAB V.18.

En el estudio se abordaron las siguientes variables

V1 = Auditoría Financiera (Cuantitativa)

V2 = Riesgo de Liquidez (Cuantitativa)

Estadística descriptiva: Se realiza cálculo de tendencia central y medidas de dispersión (media, mediana, moda, varianza y desviación estándar), se realizan funciones de interpretación de datos muestrales y se analiza el comportamiento de las variables muestrales. Según Mancilla H & Parra J (2010) “La Estadística Descriptiva es el estudio que incluye la obtención, organización, presentación y descripción de información numérica” (p.28).

Estadística de prueba o inferencial: Se realizó la prueba de Shapiro para determinar la prueba de normalidad, para así establecer el análisis correspondiente y utilizar la prueba necesaria. Para Mancilla H & Parra J (2010) La inferencia estadística es una técnica mediante la cual se hacen generalizaciones o decisiones sobre la base de parte o la totalidad de la información obtenida mediante técnicas descriptivas (p.29).

Prueba de hipótesis: De los procedimientos adecuados se usó la prueba de correlación paramétrica de Rho de Spearman, dado que los datos dilatan la distribución no normal. Según Elorza, H., & Medina S (1999) Indica que: El coeficiente Rho de Spearman es muy útil cuando el número de pares de objetos relacionados es pequeño (menos de 30). Además de permitir conocer el grado de correlación entre dos variables, utilizando la Rho de Spearman se puede determinar la dependencia o independencia de dos variables aleatorias (p.100).

RANGO	RELACIÓN
-0.91 a -1.00	Correlación negativa perfecta
-0.76 a -0.90	Correlación negativa muy fuerte
-0.51 a -0.75	Correlación negativa considerable
-0.11 a -0.50	Correlación negativa media
-0.01 a -0.10	Correlación negativa débil
0.00	No existe correlación
+0.01 a +0.10	Correlación positiva débil
+0.11 a +0.50	Correlación positiva media
+0.51 a +0.75	Correlación positiva considerable
+0.76 a +0.90	Correlación positiva muy fuerte
+0.91 a +1.00	Correlación positiva perfecta

Fuente: Elaboración propia, basada en Hernández Sampieri & Fernández Collado, 1998.

Figura 1 Grado de relación según coeficiente de correlación.

El análisis financiero se utiliza para procesar los montos presentados en los estados financieros para medir la relación entre las dimensiones, durante los períodos estimados, y la volatilidad presentada en otros años, entre sí son: Análisis longitudinal: Se ha determinado la tasa de participación de las cuentas de los estados financieros y resultados. Los resultados obtenidos tras el tratamiento estadístico de los datos se representarán mediante gráficos para facilitar su interpretación. El procedimiento anterior se realizará utilizando las estadísticas de MINITAB V.18.

3.7 Aspectos éticos

Criterio de confiabilidad: Se realizó con datos y documentos contables veraces, de la página oficial de la entidad en estudio. Esta se realizó con el fin de evitar ambigüedad en las personas de interés de esta investigación.

Criterio de objetividad: El presente trabajo de investigación fue objetivo, porque los datos que se recabaron a través del análisis documental, para estudiar la realidad.

Criterio de originalidad: La información contenida en la presente investigación fue original, y se citó a los autores acorde a las Normas APA para evitar el plagio intelectual.

Criterio de veracidad: El trabajo de investigación fue veraz porque la información recopilada se basó en información de los documentos contables.

IV. Resultados

Descripción del resultado

En este apartado se expone los datos recolectados, considerando el objetivo de estudio.

“Determinar la relación que existe entre Auditoría financiera y riesgo de liquidez en la Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, período 2019-2021”.

Análisis descriptivo de las dimensiones de la variable Auditoría Financiera

Tabla 3. Descripción del indicador Endeudamiento

Válido	12	
Perdidos	0	
<hr/>		
Media	0.06451	6.451%
Mediana	0.06515	6.515%
Moda	0.06574	6.57%
Desviación estándar	0.00383	0.383%
Varianza	0.00147	0.147%
Mínimo	0.05759	5.749%
Máximo	0.07008	7.008%

Fuente: MINITAB V.18

Elaboración propia Interpretación

La Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro registrada en la Superintendencia de Banca y Seguro, han obtenido un promedio de 6.451%, en endeudamiento entre los períodos 2019-2021. Así mismo se observa que tienen un endeudamiento menor o igual a 6.515%.

El endeudamiento de la Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, tienen una dispersión en promedio de 0.383% alrededor de la media o valor central de los datos.

Tabla 4. Descripción del indicador Rentabilidad

Válido 12

Perdidos 0

Media	0.00008	0.008%
Mediana	0.00005	0.0486%
Moda		
Desviación estándar	0.0008	0.0832%
Varianza	0.00069	0.0069%
Mínimo	0.00014	0.0145%
Máximo	0.00248	0.2479%

Fuente: MINITAB V.18 Elaboración Propia

Interpretación

La Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, registradas en la Superintendencia de Banca y Seguro, han obtenido un promedio de 0.008%, en Rentabilidad entre los períodos 2019-2021, asimismo se observa que tienen una Rentabilidad menor o igual a 0.008%.

La Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro obtuvieron una mayor frecuencia de 0.0832% de Rentabilidad entre los años 2019-2021.

La rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, tienen una dispersión en promedio de 0.0832% de Rentabilidad entre los años 2019-2021., alrededor de la media o valor central de los datos.

Tabla 5. Descripción del indicador Rentabilidad por activo

Válido	12 Perdidos	
N	0	
<hr/>		
Media	0.00004	0.0042%
Mediana	0.00004	0.00429%
Moda		
Desviación estándar	0.00004	0.00353%
Varianza	0.00	0.00001%
Mínimo	0.000003	0.00026%
Máximo	0.0001	0.01006%
<hr/>		

Fuente: MINITAB V.18

Elaboración Propia

Interpretación

La Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, registradas en la Superintendencia de Banca y Seguro, han obtenido un promedio de 0.0042%, en Rentabilidad por activo entre los períodos 2019-2021, asimismo se observa que tienen una Rentabilidad por activo menor o igual a 0.00429%.

La Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro obtuvieron una mayor frecuencia de 0.00353% de Rentabilidad por activo entre los períodos 2019-2021.

La rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, tienen una dispersión en promedio de 0.00353% de Rentabilidad por activo entre los años 2019-2021., alrededor de la media o valor central de los datos.

Análisis descriptivo de las dimensiones de la variable Riesgo de Liquidez

Tabla 6. Descripción del indicador Deudas de activo

Válido	12 Perdidos	
N	0	
<hr/>		
Media	0.01155	1.1555%
Mediana	0.01535	1.1535%
Moda		
Desviación estándar	0.00095	0.0095%
Varianza	0.00069	0.0069%
Mínimo	0	0
Máximo	0.01174	1.1736%
<hr/>		

Fuente: MINITAB V.18 Elaboración Propia

Interpretación

La Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, registradas en la Superintendencia de Banca y Seguro, han obtenido un promedio de 1.555%, en Deudas de activos entre los períodos 2019-2021, asimismo se observa que tienen una menor o igual a 1.1535%.

La Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro obtuvieron una mayor frecuencia de 0.0095% de Deudas de activos entre los años 2019-2021.

La deuda de activos de la Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, tienen una dispersión en promedio de 0.0095% de deudas de activos entre los años 2019-2021., alrededor de la media o valor central de los datos.

Tabla 7. Descripción del indicador Liquidez general

Válido	12 Perdidos	
N	0	
<hr/>		
Media	0.01710	1.0710%
Mediana	0.01076	1.0763%
Moda	0.0032	0.32%
Desviación estándar	0.00022	0.0223%
Varianza	0	0.0005%
Mínimo	0.01002	1.0015%
Máximo	0.01083	1.0829%
<hr/>		

Fuente: MINITAB V.18 Elaboración Propia

Interpretación

La Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, registradas en la Superintendencia de Banca y Seguro, han obtenido un promedio de 1.0710%, en liquidez general entre los períodos 2019-2021, asimismo se observa que tienen una menor o igual a 1.0763%.

La Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro obtuvieron una mayor frecuencia de 0.0223% de Deudas de activos entre los años 2019-2021.

Las deudas de activos de la Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, tienen una dispersión en promedio de 0.0223% de deudas de activos entre los años 2019-2021., alrededor de la media o valor central de los datos.

Tabla 8. Descripción del indicador Prueba defensiva

Válido 12 Perdidos

N 0

Media	0.00559	0.5598%
Mediana	0.00508	0.5080%
Moda	0.00453	0.453%
Desviación estándar	0.00177	0.1774%
Varianza	0.00032	0.0315%
Mínimo	0.00415	0.4152
Máximo	0.01083	1.0829%

Fuente: MINITAB V.18 Elaboración Propia

Interpretación

La Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, registradas en la Superintendencia de Banca y Seguro, han obtenido un promedio de 0.5598%, en prueba defensiva entre los períodos 2019-2021, asimismo se observa que tienen una menor o igual a 0.5080%.

La Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro obtuvieron una mayor frecuencia de 0.1774% de Deudas de activos entre los años 2019-2021.

Tabla 9 Análisis vertical del Estado de situación financiera

ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVO	2019	%	2020	%	2021	%
DISPONIBLE	124,695,958.19	39.10%	153,879,862.90	45.05%	169,573,058.83	53.35%
Caja	2,070,336.90	0.65%	2,738,936.06	0.80%	2,549,381.70	0.80%
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	122,623,121.29	38.45%	151,140,926.84	44.25%	167,020,177.13	52.55%
Otras Disponibilidades	2,500.00	0.00%	3,500.00	0.00%	3,500.00	0.00%
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0.00	0.00%	16001.88	0.00%	15565.33	0.00%
Instrumentos Representativos de Capital	0.00	0.00%	16001.88	0.00%	15565.33	0.00%
CARTERA DE CREDITOS	147,833,986.42	46.36%	143,848,005.40	42.11%	110,628,190.32	34.80%
Cartera de Créditos Vigentes	191,513,393.55	60.06%	182,658,687.84	53.47%	85,627,408.14	26.94%
Cartera de Créditos Refinanciados	17,490,481.77	5.48%	16,976,899.49	4.97%	19,291,308.59	6.07%
Cartera de Créditos Vencidos	15,152,917.63	4.75%	22,924,445.14	6.71%	97,753,321.55	30.75%
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	15,150,569.98	4.75%	18,237,959.13	5.34%	17,506,453.48	5.51%
- Provisiones para Créditos	-91,473,376.51	-28.69%	-96,949,986.20	-28.38%	-109,550,301.44	-34.47%
CUENTAS POR COBRAR	225,053.67	0.07%	354,167.32	0.10%	337,380.81	0.11%
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	57,109.41	0.02%	13,564.00	0.00%	15,987.00	0.01%
Otras Cuentas por Cobrar	167,944.26	0.05%	340,603.32	0.10%	321,393.81	0.10%
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	18,636,092.39	5.84%	16,220,062.33	4.75%	10,530,185.49	3.31%
Bienes Realizables	1,892.82	0.00%	1,684.28	0.00%	1,381.68	0.00%
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	18,634,199.57	5.84%	16,218,378.05	4.75%	10,528,803.81	3.31%
PARTICIPACIONES	425,614.83	0.13%	400,077.00	0.12%	400,077.00	0.13%
Asociadas	425,614.83	0.13%	400,077.00	0.12%	400,077.00	0.13%
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	5,169,240.42	1.62%	4,834,519.33	1.42%	4,375,702.31	1.38%
ACTIVO INTANGIBLE	21,029.92	0.01%	12,837.03	0.00%	45,691.15	0.01%
Otros activos intangibles	21,029.92	0.01%	12,837.03	0.00%	45,691.15	0.01%
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	21,580,543.60	6.77%	21,580,543.60	6.32%	21,580,543.60	6.79%
OTROS ACTIVOS	291,508.11	0.09%	441,351.12	0.13%	441,351.12	0.14%
TOTAL DEL ACTIVO	318,879,027.55	100%	341,587,427.91	100%	317,853,127.77	100%
PASIVO		%		%		
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	270,154,066.06	84.72%	291,084,434.67	85.21%	268,916,106.87	84.60%
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	98,588,471.18	30.92%	125,826,216.05	36.84%	129,488,754.81	40.74%
Obligaciones por Cuentas a Plazo	169,250,164.96	53.08%	164,761,878.85	48.23%	138,311,328.05	43.51%
Otras Obligaciones	2,315,429.92	0.73%	496,339.77	0.15%	1,116,024.01	0.35%
DEPÓSITOS DE COOPAC	563,539.64	0.18%	589,975.64	0.17%	8,800.34	0.00%
Depósitos de Ahorro	8,376.81	0.00%	8,630.15	0.00%	8,800.34	0.00%
Depósitos a Plazo	555,162.83	0.17%	581,345.49	0.17%		0.00%
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00%	1333331.46	0.39%	749094.12	0.24%
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones	0.00	0.00%	1333331.46	0.39%	749094.12	0.24%
CUENTAS POR PAGAR	564,219.19	0.18%	355,589.08	0.10%	435,427.08	0.14%
IMPUESTOS CORRIENTES	351,558.90	0.11%	216,855.00	0.06%	131,053.27	0.04%
OTROS PASIVOS	4,881,597.35	1.53%	5,116,756.05	1.50%	4,811,922.64	1.51%
TOTAL DEL PASIVO	276,514,981.14	86.71%	298,696,941.90	87.44%	275,052,404.32	86.53%
PATRIMONIO		0.00%		0.00%		0.00%
Capital Social	22,317,052.56	7.00%	21,822,095.09	6.39%	22,937,309.30	7.22%
Capital Adicional	0.00	0.00%		0.00%		0.00%
Reservas	18,598,346.75	5.83%	18,598,346.75	5.44%	19,508,683.03	6.14%
Resultados Acumulados	128,235.93	0.04%	1,445,118.31	0.42%		0.00%
Resultado Neto del Ejercicio	1,320,411.17	0.41%	1,028,425.86	0.30%	354,731.12	0.11%
TOTAL DE PATRIMONIO	42,364,046.41	13.29%	42,893,986.01	12.56%	42,800,723.45	13.47%
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	318,879,027.55	100%	341,590,927.91	100%	317,853,127.77	100%

Fuente: Página web de la Cooperativa San Isidro

Elaboración propia

Al realizar el análisis vertical de la Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro de los períodos 2019-2021 podemos indicar que:

El activo disponible ha tenido una distribución de 39.1% el período 2019 en lo que es la disponibilidad inmediata, por lo que es un porcentaje adecuado para las actividades que realiza; como es el préstamo, que requiere de un porcentaje alto de liquidez para poder solventar sus deudas a corto plazo. Viendo que esta liquidez ha ido aumentando en los próximos dos períodos, llegando al 45.05% el año 2020 y 53.35% el período 2021, podemos indicar que el tener exceso de liquidez reflejaría la pérdida de oportunidades de poder generar ingresos con los préstamos que puedan otorgar a sus clientes. Por otra parte, en el análisis en el activo corriente (cartera de créditos), de la cual son los préstamos, el período 2019 termino con un porcentaje de 46.36%, que nos indica un porcentaje importante para la Cooperativa San Isidro, por lo que representaría una buena gestión por parte de los colaboradores que otorgan los créditos. En el 2021 la cartera de créditos disminuyo considerablemente en 34.8%, esto nos da indicios que se debería mejorar el otorgamiento de préstamos, ya que se estaría perdiendo oportunidad de futuros ingresos.

El pasivo total en los tres períodos analizados de las cuales son: En el 2019 (86.71%), 2020 (87.44%) y 2021 (86.23%) nos indica que no hubo cambios considerables, en la cual podemos indicar que nuestra deuda con terceros es mayor que las deudas internas con sus socios.

El patrimonio se ha mantenido con porcentajes de poca variación en los tres períodos de estudio, al ser una Empresa financiera, su porcentaje presentado es adecuado, ya que la mayor obligación es el pago a sus ahorristas por el giro de negocio que realiza que son los préstamos.

Tabla 10. Análisis vertical del activo Corriente

DISPONIBLE	124,695,958.19	39.10%	153,879,862.90	45.05%	169,573,058.83	53.35%
Caja	2,070,336.90	0.65%	2,738,936.06	0.80%	2,549,381.70	0.80%
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	122,623,121.29	38.45%	151,140,926.84	44.25%	167,020,177.13	52.55%
Otras Disponibilidades	2,500.00	0.00%	3,500.00	0.00%	3,500.00	0.00%
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0.00	0.00%	16001.88	0.00%	15565.33	0.00%
Instrumentos Representativos de Capital	0.00	0.00%	16001.88	0.00%	15565.33	0.00%
CARTERA DE CREDITOS	147,833,986.42	46.36%	143,848,005.40	42.11%	110,628,190.32	34.80%
Cartera de Créditos Vigentes	191,513,393.55	60.06%	182,658,687.84	53.47%	85,627,408.14	26.94%
Cartera de Créditos Refinanciados	17,490,481.77	5.48%	16,976,899.49	4.97%	19,291,308.59	6.07%
Cartera de Créditos Vencidos	15,152,917.63	4.75%	22,924,445.14	6.71%	97,753,321.55	30.75%
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	15,150,569.98	4.75%	18,237,959.13	5.34%	17,506,453.48	5.51%
- Provisiones para Créditos	-91,473,376.51	-28.69%	-96,949,986.20	-28.38%	-109,550,301.44	-34.47%
CUENTAS POR COBRAR	225,053.67	0.07%	354,167.32	0.10%	337,380.81	0.11%
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	57,109.41	0.02%	13,564.00	0.00%	15,987.00	0.01%
Otras Cuentas por Cobrar	167,944.26	0.05%	340,603.32	0.10%	321,393.81	0.10%
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	18,636,092.39	5.84%	16,220,062.33	4.75%	10,530,185.49	3.31%
Bienes Realizables	1,892.82	0.00%	1,684.28	0.00%	1,381.68	0.00%
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	18,634,199.57	5.84%	16,218,378.05	4.75%	10,528,803.81	3.31%
Total de activos Corrientes		91.38%		92.01%		91.57%

Fuente: Página web de la Cooperativa San Isidro

Elaboración propia

En lo que son los activos corrientes, podemos indicar que el efectivo y equivalente de efectivo para el período 2021 es de 53.35% comparado por un mayor porcentaje con el período 2019 con un 38.45% y 45.05% en el período 2020, es importante saber que la Cooperativa San Isidro demuestra liquidez mayor en el período 2021 a los anteriores períodos, nos da indicios de poder solventar sus deudas a corto plazo, por otro lado; también indica que es pérdida de oportunidades para generar mayores ingresos. En lo que son las carteras de créditos, nos indica que ha disminuido considerablemente, ya que en el año 2019 fue de 46.36% y el período 2021 fue de 34.80%, asumiendo que puede ser por el pago oportuno a la fecha de sus clientes, que también se puede ver reflejado en lo que es efectivo y equivalente de efectivo para los periodos mencionados.

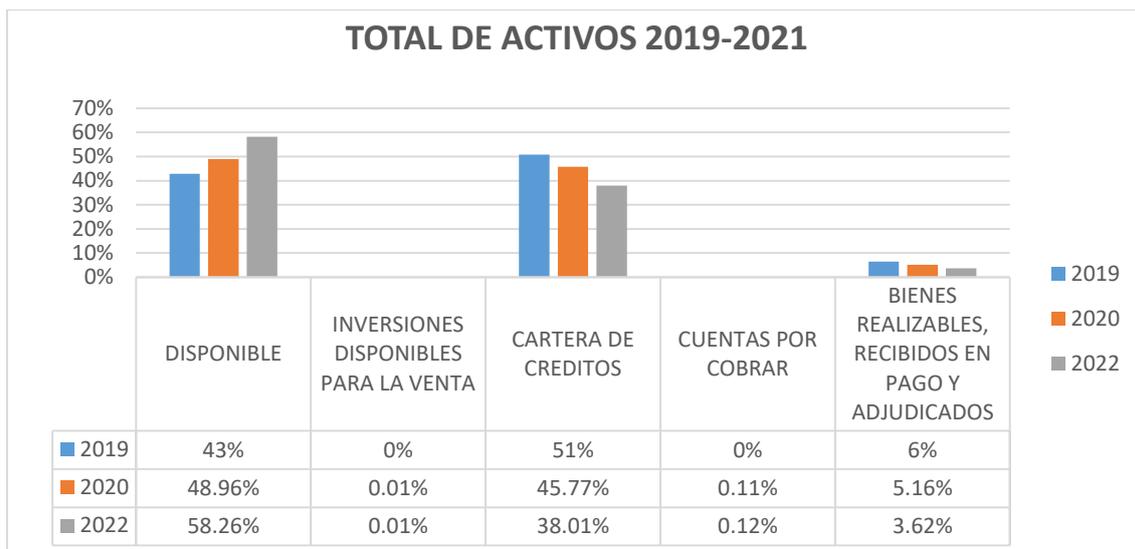


Figura 2. Total de activos 2019-2021

En el año 2022, la Cooperativa San Isidro, muestra que, en las carteras de créditos, ha disminuido considerablemente, ya que en el año 2019 fue de 51% del total de activos y el período 2021 fue de 38.01% del total de activos, asumiendo que puede ser por el pago oportuno a la fecha de nuestros clientes, que también se puede ver reflejado en lo que es efectivo y equivalente de efectivo para los periodos mencionados. Por otra parte, podría ser por la falta de capacidad de poder otorgar préstamos a nuevos ahorristas.

PASIVO	2019	%	2020	%	2021	
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	270,154,066.06	84.72%	291,084,434.67	85.21%	268,916,106.87	84.60%
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	98,588,471.18	30.92%	125,826,216.05	36.84%	129,488,754.81	40.74%
Obligaciones por Cuentas a Plazo	169,250,164.96	53.08%	164,761,878.85	48.23%	138,311,328.05	43.51%
Otras Obligaciones	2,315,429.92	0.73%	496,339.77	0.15%	1,116,024.01	0.35%
DEPÓSITOS DE COOPAC	563,539.64	0.18%	589,975.64	0.17%	8,800.34	0.00%
Depósitos de Ahorro	8,376.81	0.00%	8,630.15	0.00%	8,800.34	0.00%
Depósitos a Plazo	555,162.83	0.17%	581,345.49	0.17%		0.00%
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00%	1333331.46	0.39%	749094.12	0.24%
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones	0.00	0.00%	1333331.46	0.39%	749094.12	0.24%
CUENTAS POR PAGAR	564,219.19	0.18%	355,589.08	0.10%	435,427.08	0.14%
IMPUESTOS CORRIENTES	351,558.90	0.11%	216,855.00	0.06%	131,053.27	0.04%
OTROS PASIVOS	4,881,597.35	1.53%	5,116,756.05	1.50%	4,811,922.64	1.51%
TOTAL DEL PASIVO	276,514,981.14	86.71%	298,696,941.90	87.44%	275,052,404.32	86.53%

Tabla 11. Análisis Vertical del total de pasivo

Fuente: Página web de la Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro

Elaboración propia

Realizado el análisis vertical en la Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, podemos indicar que en los periodos 2019, 2020 y 2021, la obligación con nuestros socios “ahorristas” se mantiene los porcentajes relativamente cercanos, como el índice menor fue de 84.6% sobre el total de pasivos más patrimonio en el año 2021 y de mayor índice en el año 2020 con 85.21% sobre el total de pasivos más patrimonio, cabe destacar que al ser una Cooperativa va mantener ese porcentaje, por los préstamos que otorga a sus clientes y por ser su principal actividad de poder generar ingresos, estas pueden ser a corto plazo o plazo fijo. Al ser un análisis vertical se determina en base al total de pasivo más patrimonio de cada período.

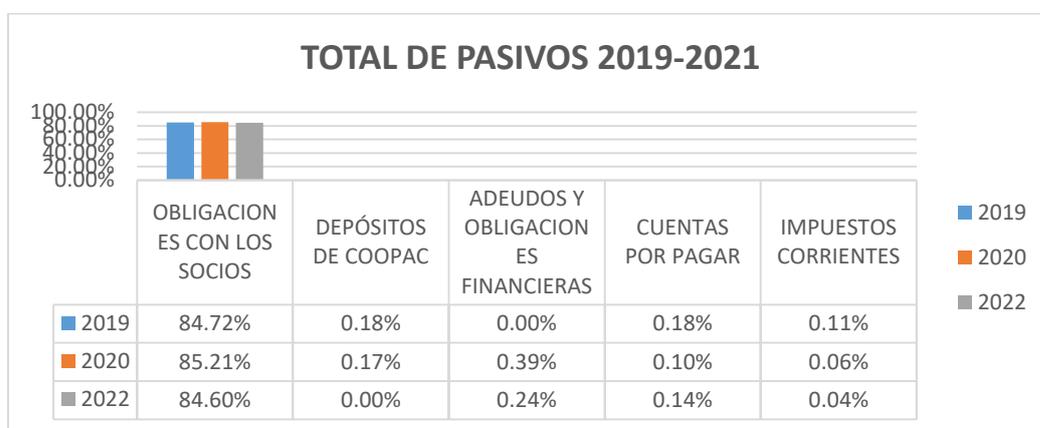


Figura 3. Total de Pasivos

Al ver el gráfico de los pasivos totales de la Cooperativa San Isidro, podemos ver que los porcentajes no han variado significativamente los tres últimos períodos, en la cual tiene un porcentaje mayor las obligaciones con los socios por sus ahorros a plazo fijo o cuentas de ahorro.

PATRIMONIO		0.00%		0.00%		0.00%
Capital Social	22,317,052.56	7.00%	21,822,095.09	6.39%	22,937,309.30	7.22%
Capital Adicional	0.00	0.00%		0.00%		0.00%
Reservas	18,598,346.75	5.83%	18,598,346.75	5.44%	19,508,683.03	6.14%
Resultados Acumulados	128,235.93	0.04%	1,445,118.31	0.42%		0.00%
Resultado Neto del Ejercicio	1,320,411.17	0.41%	1,028,425.86	0.30%	354,731.12	0.11%
TOTAL DE PATRIMONIO	42,364,046.41	13.29%	42,893,986.01	12.56%	42,800,723.45	13.47%
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	318,879,027.55	100%	341,590,927.91	100%	317,853,127.77	100%

Tabla 12. Análisis vertical del patrimonio

Fuente: Página web de la Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro

Elaboración propia

Al realizar el análisis vertical del patrimonio del período 2019-2021, se puede indicar que los porcentajes del patrimonio sobre el total de pasivo y patrimonio, no varían de manera relevante, podríamos decir que; si fuera otro rubro de actividades, este porcentaje no sería nada favorable, ya que no tendríamos la seguridad en el control de la Empresa. En este caso es una Cooperativa, que su principal actividad es el préstamo a sus socios y el ahorro de ellos, con lo que es el principal capital de trabajo. Tiene el porcentaje más alto de patrimonio en el período 2021.

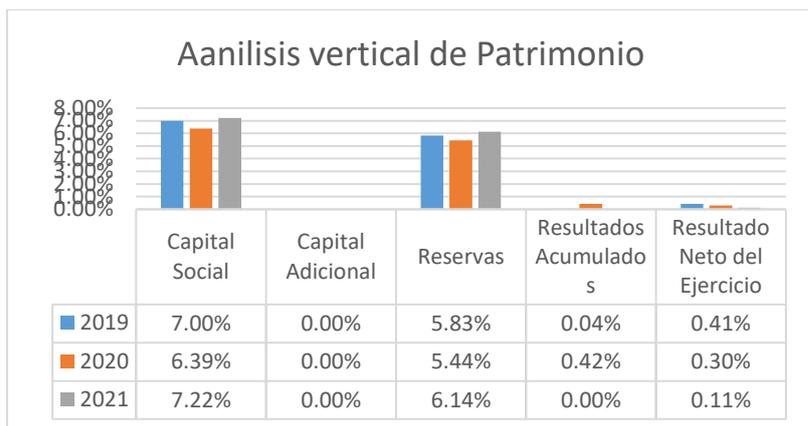


Figura 4. Análisis vertical de patrimonio

Tabla 13. Análisis vertical del estado se resultado de la Cooperativa San Isidro

Estado de Resultado de ganancias y pérdidas	2019	%	2020	%	2021	%
INGRESOS POR INTERESES	S/ 28,678,559.06	100%	S/ 20,110,294.21	100%	S/ 20,699,096.50	100%
Disponible	S/ 2,253,593.94	8%	S/ 1,454,322.76	7%	S/ 1,678,253.66	8%
Cart era de Créditos Directos	S/ 26,424,965.12	92%	S/ 18,655,971.45	93%	S/ 19,020,842.84	92%
GASTOS POR INTERESES	S/ 14,439,402.47	50%	S/ 12,043,575.49	60%	S/ 6,171,189.10	30%
Obligaciones por depósitos con los Socios	S/ 14,439,402.47	50%	S/ 11,937,935.19	59%	S/ 6,141,808.43	30%
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	S/ 0.00	0%	S/ 90,162.71	0%	S/ 4,750.24	0%
Adeudos y Obligaciones Financieras	S/ 0.00	0%	S/ 15,477.59	0%	S/ 24,630.43	0%
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del País	S/ 0.00	0%	S/ 15,477.59	0%	S/ 24,630.43	0%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	S/ 14,239,156.59	50%	S/ 8,066,718.72	40%	S/ 14,527,907.40	70%
Provisiones para Créditos Directos	S/ 3,914,739.75	14%	S/ 1,428,487.20	7%	S/ 4,079,970.17	20%
MARGEN FINANCIERO NETO	S/ 10,324,416.84	36%	S/ 9,495,205.92	47%	S/ 10,447,937.23	50%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	S/ 5,589.91	0%	S/ 5,075.58	0%	S/ 5,986.07	0%
Ingresos Diversos	S/ 5,589.91	0%	S/ 5,075.58	0%	S/ 5,986.07	0%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	S/ 65,331.06	0%	S/ 73,299.44	0%	S/ 95,457.34	0%
Gastos Diversos	S/ 65,331.06	0%	S/ 73,299.44	0%	S/ 95,457.34	0%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIERO	S/10,264,675.69	0%	S/ 9,426,982.06	47%	S/ 10,358,465.96	50%
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	S/ 86,834.68	0%	S/ 2,054,773.58	10%	S/ 2,716,966.66	13%

Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	S/ 68,878.95	0%	S/ 0.00	0%	S/ 0.00	0%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	S/ 68,878.95	0%	S/ 0.00	0%	S/ 0.00	0%
Inversiones Disponibles para la Venta	S/ 0.00	0%	S/ 263.23	0%	S/ 0.00	0%
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	S/ 17,726.28	0%	S/ 2,054,510.35	10%	S/ 2,716,966.66	13%
MARGEN OPERACIONAL	S/ 10,351,510.37	36%	S/ 11,481,755.64	57%	S/ 13,075,432.62	63%
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	S/ 6,995,750.71	24%	S/ 6,102,626.15	30%	S/ 6,722,032.89	32%
Gastos de Personal y Directivos	S/ 4,261,917.58	15%	S/ 4,274,728.25	21%	S/ 4,499,646.80	22%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	S/ 1,904,818.39	7%	S/ 1,483,659.47	7%	S/ 1,746,157.93	8%
Impuestos y Contribuciones	S/ 829,014.74	3%	S/ 344,238.43	2%	S/ 476,228.16	2%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	S/ 462,754.58	2%	S/ 553,653.10	3%	S/ 528,138.49	3%
MARGEN OPERACIONAL NETO	S/ 2,893,005.08	10%	S/ 4,825,476.39	24%	S/ 5,825,261.24	28%
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	S/ 2,859,246.12	10%	S/ 3,535,768.59	18%	S/ 5,295,661.43	26%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	S/ 257,307.08	1%	S/ 272,957.30	1%	S/ 49,978.14	0%
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otro	S/ 2,601,939.04	9%	S/ 3,262,811.29	16%	S/ 5,131,158.74	25%
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	S/ 0.00	0%	S/ 0.00	0%	S/ 113,848.00	1%
Deterioro de Inversiones	S/ 0.00	0%	S/ 0.00	0%	S/ 676.55	0%
RESULTADO DE OPERACIÓN	S/ 33,758.96	0%	S/ 1,289,707.80	6%	S/ 529,599.81	3%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	S/ 2,360,079.21	8%	S/ 477,740.06	2%	S/ 549,936.31	3%
Otros Ingresos y Gastos	S/ 2,360,079.21	8%	S/ 477,740.06	2%	S/ 549,936.31	3%
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE	S/ 2,393,838.17	8%	S/ 1,767,447.86	9%	S/ 1,079,536.12	5%

IMPUESTO A LA RENTA	S/ 1,073,427.00	4%	S/ 739,022.00	4%	S/ 724,805.00	4%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	S/ 1,320,411.17	5%	S/ 1,028,425.86	5%	S/ 354,731.12	2%

Fuente: Página web de la Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro

Elaboración propia

Podemos observar que los ingresos han disminuido considerablemente de S/28, 678,559.06 en el 2019 a S/20,699, 096.50 en el 2021, siendo esto preocupante para la Cooperativa. En su principal actividad que es el ingreso por préstamos otorgados a sus socios, se ha mantenido el porcentaje en un 92% sobre las ventas en los tres períodos 2019-2021. En lo que son los gastos por interés, se observa que hubo un cambio bastante positivo para la Cooperativa de un 60% en el período 2020 y un 30% en el 2021.

Podemos indicar que ha tenido un menor ingreso en el 2021 comparado con el 2019, donde su margen bruto es de 70% comparado con el 50% del 2019. Esta tabla nos indica que el resultado neto del ejercicio fue menor que los períodos anteriores, obteniendo un 2% sobre las ventas, un margen de ganancia poco convincente para sus ahorristas.

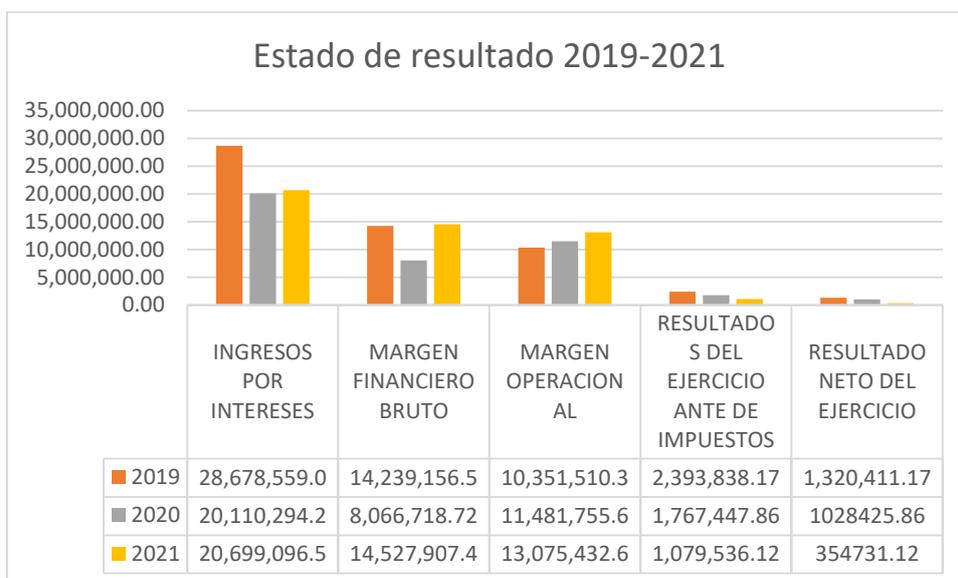


Figura 5. Estado de resultado 2019-2021

En la gráfica podemos ver que el ingreso ha disminuido de manera relevante entre los períodos 2019 y 2021, esto da indicio a que muchas personas ya no quieren ahorrar en las Cooperativas por la incertidumbre en su buena gestión, por los casos que se han visto en los últimos años, por pérdidas en su Estado de Resultado. El resultado neto del ejercicio es poco atractivo para los ahorristas de la Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, comparado con los períodos anteriores.

En cumplimiento a los objetivos específicos.

Para el desarrollo del primer objetivo específico

“Identificar la relación de documentos contables y riesgo de liquidez, en la cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, período 2019-2021”. Por la cual el riesgo de liquidez será trabajado con su dimensión “Activo corriente” que se medirá con su indicador deuda de activos totales y “documentos contables” será medido con su indicador endeudamiento.

Tabla 14. Endeudamiento

Pasivo/Patrimonio

Año 2019 Año 2020 Año 2021

6.53 6.96 6.43

Fuente: Excel 2016

Elaboración propia

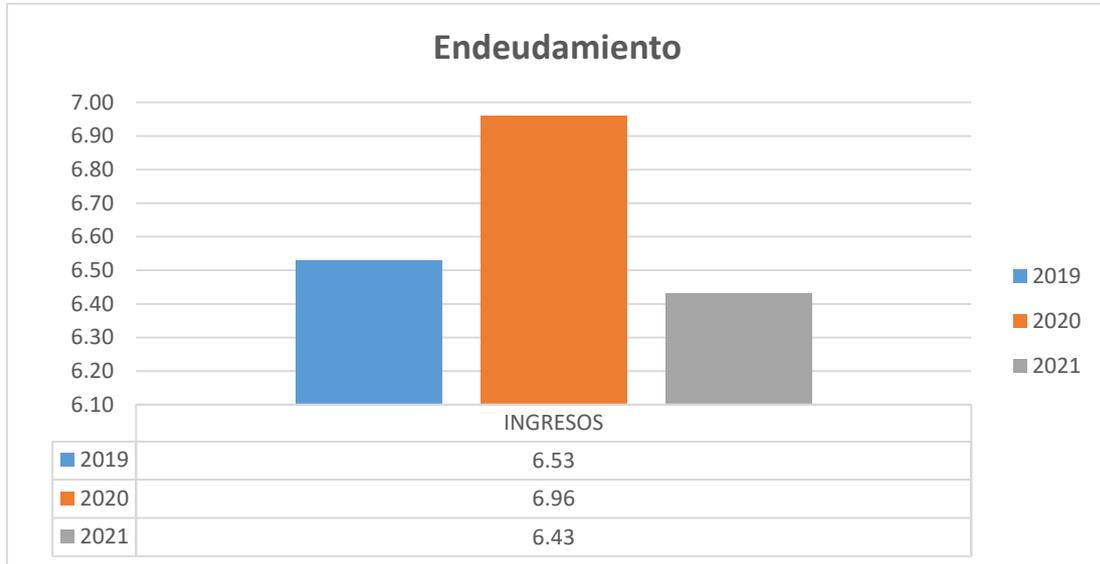


Figura 6 Endeudamiento 2019-2021

De acuerdo con el resultado obtenido del endeudamiento económico, podemos decir que el financiamiento propio es muy bajo comparado con el financiamiento de terceros, esto se debe a la actividad que realiza. También podemos visualizar que los montos se mantienen durante los tres períodos estudiados.

Tabla 15. Deuda del activo total

Pasivo total/Activo total			
	Año 2019	Año 2020	Año 2021
	0.87	0.87	0.87

Fuente: Excel 2016

Elaboración propia

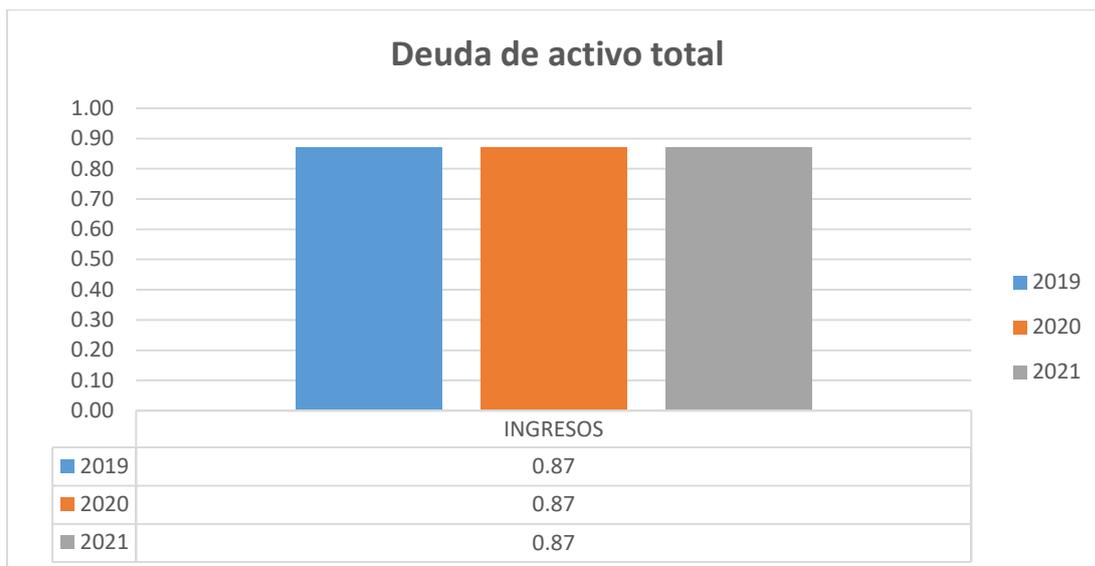


Figura 7. Deuda de activo total 2019-2021

De acuerdo con el resultado mostrado, podemos indicar se ha mantenido el índice los tres periodos sobre la deuda de los activos. Cabe señalar que estos activos has sido financiados con el 87% de terceros “ahorristas”, ya que sus actividades lo ameritan.

Para el desarrollo del segundo objetivo específico

“Identificar la relación de cuentas contables anuales y riesgo de liquidez, en la cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, período 2019-2021”. Por la cual el riesgo de liquidez será trabajado con su dimensión “deudas a corto plazo” que se medirá con su indicador prueba de liquidez y cuentas contables anuales será medido con su indicador rentabilidad.

Tabla 16. Rentabilidad

Utilidad Neta/Ventas

Año 2019 Año 2020 Año 2021

4.60 5.11 1.71

Fuente: Excel 2016

Elaboración propia

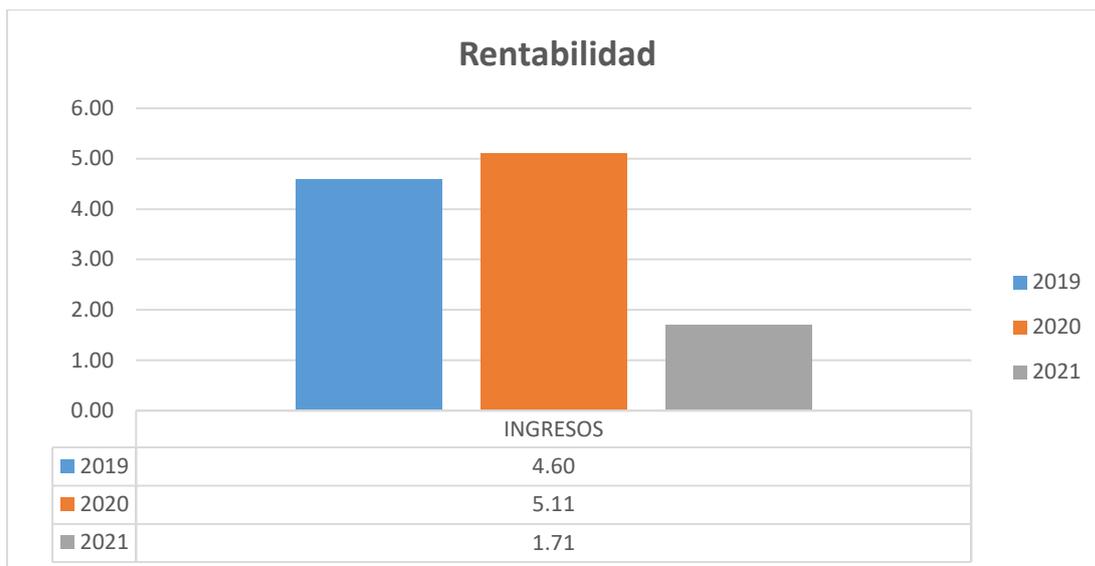


Figura 8. Rentabilidad 2019-2021

En la presente grafica de Rentabilidad, se puede observar que el período 2020 hubo el mayor índice de rentabilidad en la Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, el índice más bajo que se vio fue el 2021, esto causa gran preocupación para sus ahorristas, recordar que una entidad no rentable no es nada atractiva para sus socios. Esto se puede deducir que ha sido por la incertidumbre que hay hoy en día con las Cooperativas de ahorro y crédito en el Perú.

Tabla 17. Prueba de liquidez

Activo Corriente/Pasivo Corriente

Año 2019 Año 2020 Año 2021

1.05 1.05 1.06

Fuente: Excel 2016

Elaboración propia

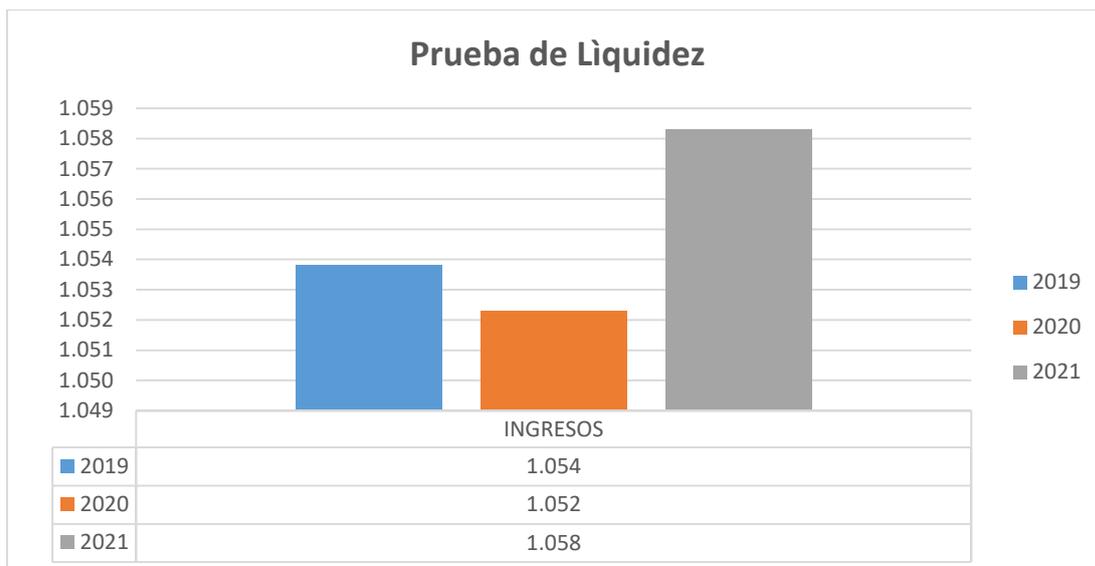


Figura 9. Prueba de liquidez 2019-2021

Podemos observar que la capacidad de la Cooperativa San Isidro ha podido afrontar sus deudas a corto plazo, esto genera buenos resultados para los ahorristas y socios, esto es por la actividad que realiza, ya que para poder otorgar un préstamo necesita de una liquidez alta, para poder generar más préstamos y por ende mayores intereses para poder tener una mejor utilidad. Cabe recalcar que el exceso de liquidez también podría ser un arma de doble filo, ya que no se estaría usando de manera correcta el recurso.

Para el desarrollo del tercer objetivo específico

“Identificar la relación de la opinión del auditor y riesgo de liquidez, en la cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, período 2019-2021”. Por la cual el riesgo de liquidez será trabajado con su dimensión “liquidez” que se medirá con su indicador prueba defensiva y la dimensión “opinión del auditor” será medido con su indicador rentabilidad por activo.

Tabla 18. Rentabilidad del activo (ROA)

Utilidad neta/Activo			
Año 2019	Año 2020	Año 2021	
0.004	0.003	0.001	

Fuente: Excel 2016

Elaboración propia

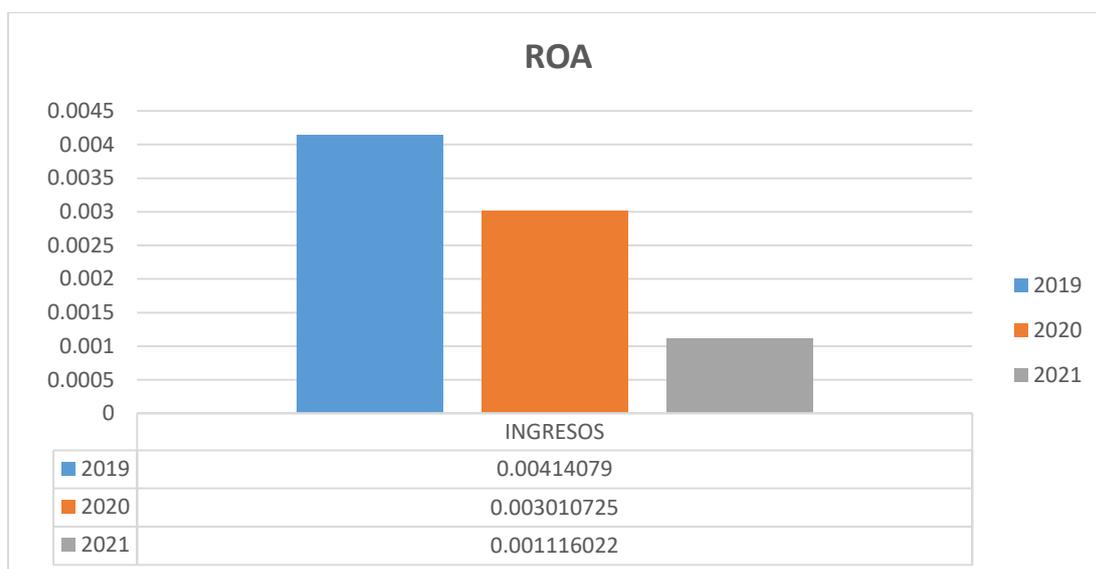


Figura 10. Rentabilidad del activo total 2019-2021

Podemos indicar que la Cooperativa de ahorro y crédito San isidro ha tenido una disminución relevante sobre la rentabilidad que genera un activo, nos indica que los activos no has sido bien usados por parte de los que los gestionan, esto se debe a la disminución de resultado del ejercicio. Cabe señalar que nuestro principal activo es la liquidez, en la cual la Empresa debería buscar un enfoque cuantitativo en poder invertir el dinero y poder hacer así el buen uso de este recurso.

Tabla 19. Prueba defensiva

Año 2019 Año 2020 Año 2021

0.45	0.45%	0.62%
------	-------	-------

Activo total

Fuente: Excel 2016

Elaboración propia



Figura 11. Prueba defensiva 2019-2021

Aquí podemos visualizar que el período 2020 tuvimos el índice más bajo con los tres periodos comparados, el período 2021 es donde nos demuestra el mejor índice de defensa para poder cubrir nuestras deudas a corto plazo, Cabe señalar que esta prueba es un indicador de satisfacción para los ahorristas, al saber que la Cooperativa San Isidro cuenta con liquidez instantáneo para poder pagar sus deudas inmediatas.

Nivel inferencial

Prueba de normalidad

H₁: los datos provienen de una distribución normal

H₀: los datos no provienen de una distribución normal

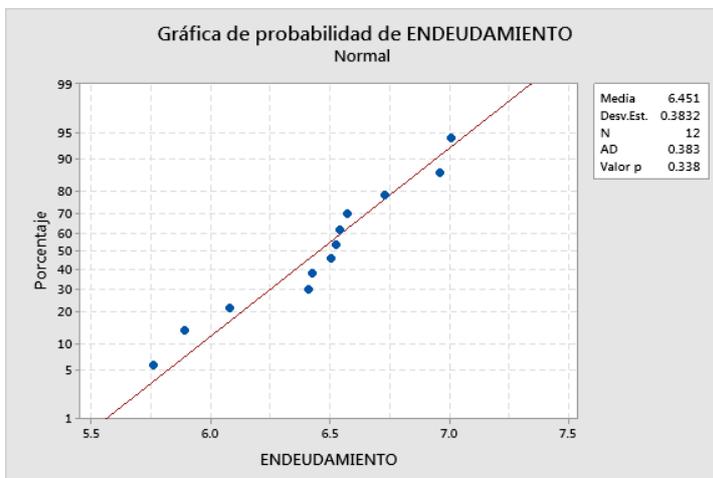


Figura 12. Prueba de Shapiro de Endeudamiento

Fuente: MINITAB V. 18.

Elaboración propia

En la figura N° 10. Del índice de endeudamiento se determina que los resultados obtenidos en la prueba estándar nos dan un nivel de significancia de 0.338, siendo los valores antes mencionados mayores a 0.05, indicando que el dato proviene de una distribución normal 'una fracción' y pertenece a la pruebas paramétricas.

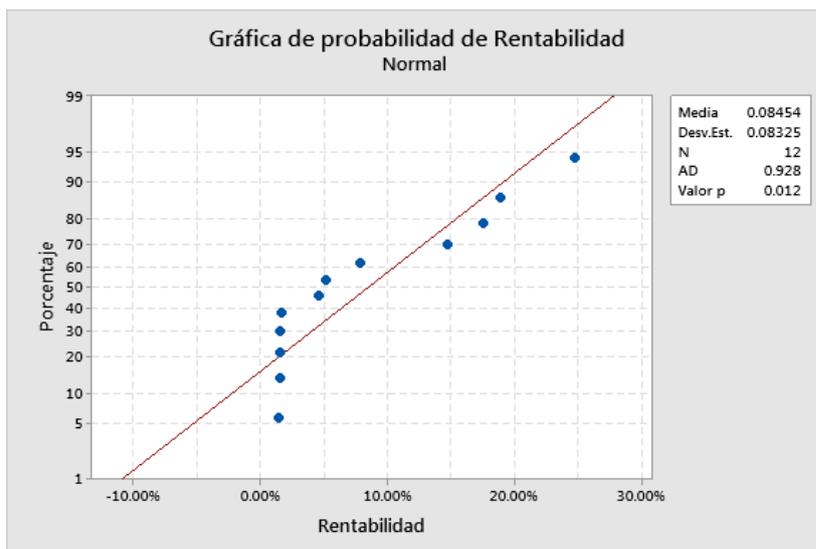


Figura 13. Prueba de Shapiro de rentabilidad

Fuente: MITNITAB V. 18.

Elaboración propia

En la figura N° 11. De la dimensión rentabilidad financiera se indicó que la respuesta en la prueba de normalidad nos brinda un grado de valor de 0.012, siendo estos valores menores al 0.05, los cuales señalan que los datos no provienen de una distribución normal y pertenecen a pruebas no paramétricas.

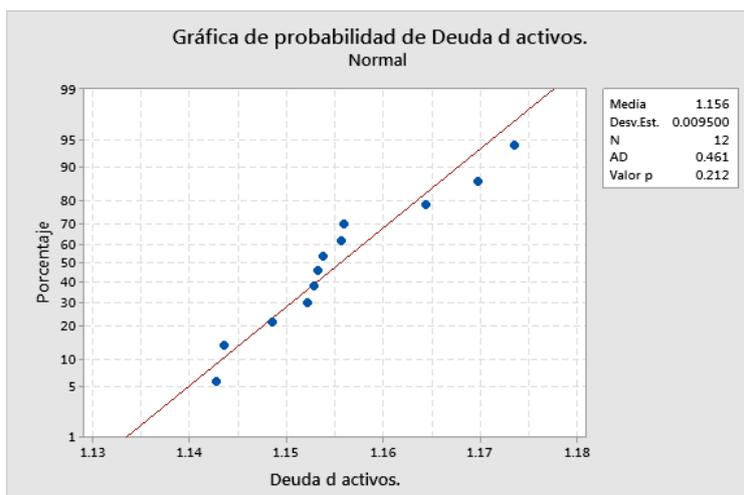


Figura 14. Prueba de Shapiro de Deuda de activo

Fuente: MINITAB V. 18.

Elaboración propia

En la figura N° 12.

De la dimensión liquidez general se decide que los resultados obtenidos en la prueba de estandarización nos dan un nivel de significancia de 0.212, siendo los valores antes mencionados mayores a 0.05, indicando que los datos provienen de una distribución normal y pertenecen a pruebas no paramétricas.

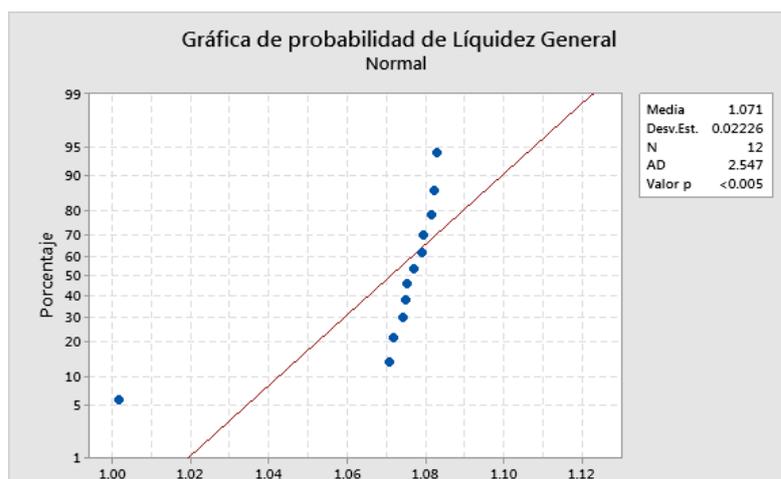


Figura 15. Prueba de Shapiro de Liquidez general

Fuente: MINITAB V. 18.

Elaboración propia

En la figura N° 13. De la dimensión liquidez general se indicó que como respuesta adquirido en la prueba de normalidad, nos brinda un grado de significación de 0.005 siendo los mencionados valores menor al 0.05, los cuales indican que los datos provienen de una distribución normal y pertenecen a pruebas paramétricas.

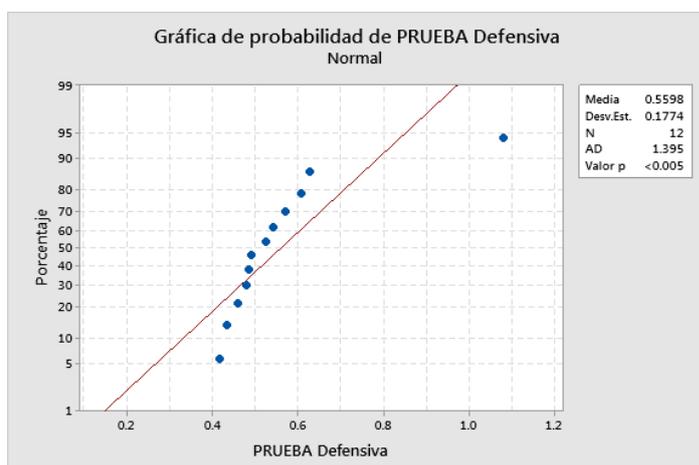


Figura 16. Prueba de Shapiro de Prueba defensiva

Fuente: MINITAB V. 18.

Elaboración propia

En la figura N° 14. Del indicador de prueba ácida, se determinó que el resultado adquirido en la prueba de normalidad nos otorga un grado de significación de 0.005 siendo los mencionados valores menor al 0.05, los cuales indican que los datos provienen de una distribución normal y pertenecen a pruebas paramétricas.

Contrastación de hipótesis

Hipótesis General

H₁: La Auditoría financiera se relaciona positivamente con el riesgo de liquidez en la cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, Período 2019-2021

H₀: La Auditoría financiera no se relaciona positivamente con el riesgo de liquidez en la cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, Período 2019-2021

Nivel de significancia $\alpha = 0.05 \rightarrow 5\%$ de margen máximo de error.

Regla de decisión $p \geq \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis nula H0

$P \leq \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis alterna H1

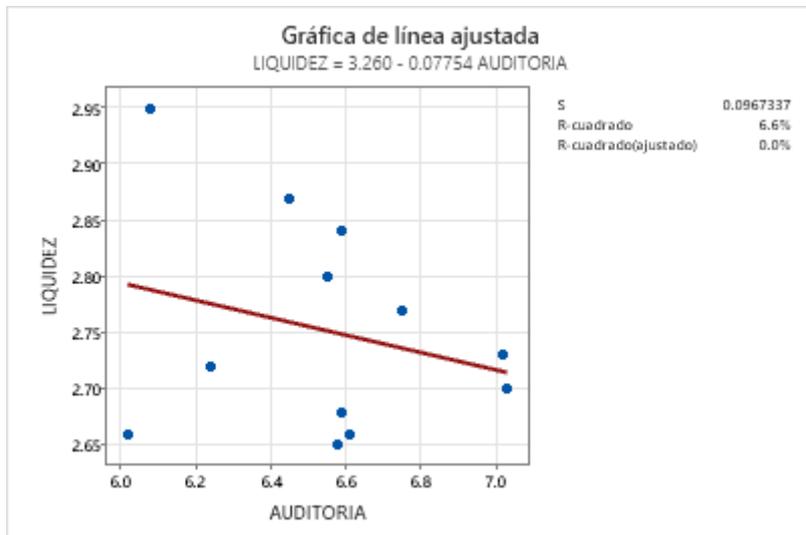


Figura 17. Línea ajustada de Liquidez y auditoria

Fuente: MINITAB V. 18.

Elaboración propia

$Y = a + bx$ (Ecuación de la regresión lineal simple)

$$Y = 3.260 - 0.07754 x$$

Tabla 20. Correlación de liquidez y auditoría financiera

Correlación de Spearman 0.096

Valor p 0.419

Fuente: MINITAB V. 18.

Elaboración propia

Teniendo en cuenta el nivel de significancia o valor de $p = 0.419$ es mayor que 0.05 permitió desestimar la hipótesis alterna y aceptar la hipótesis nula en la Cooperativa San Isidro. Es decir que la variable auditoria no se relaciona directamente con el

variable riesgo de liquidez. Además, el coeficiente correlación de Spearman= 0.096, indica que la relación entre auditoría financiera y riesgo de liquidez en la Cooperativa San Isidro es correlación positiva débil. Es decir, existe una relación débil entre mis dos indicadores; esto quiere decir, que si disminuye el riesgo de liquidez, es por q se aumentó la auditoría financiera en la Cooperativa San Isidro.

Hipótesis específicas 1

H₁: Existe relación entre documentos contables y riesgo de liquidez en la cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, período 2019-2021. Por la cual la variable riesgo de liquidez será medido con su dimensión “Activo corriente” que se trabajará con su indicador deuda de activos totales y “documentos contables” será trabajado con su indicador endeudamiento.

H₀: No existe relación entre cuentas contables y riesgo de liquidez en la cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, período 2019-2021. Por la cual el riesgo de liquidez será medido con su dimensión “Activo corriente” que se trabajará con su indicador deuda de activos totales y “documentos contables” será trabajado con su indicador endeudamiento.

Nivel de significancia $\alpha = 0.05 \rightarrow$ 5% de margen máximo de error.

Regla de decisión $p \geq \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis nula H₀
 $P \leq \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis alterna H₁

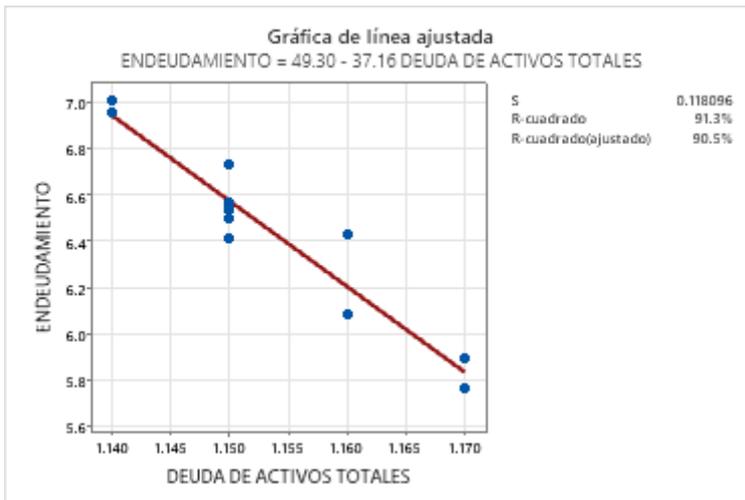


Figura 18. Línea ajustada de endeudamiento y deuda de activos

Fuente: MINITAB V. 18.

Elaboración propia

$Y = a + bx$ (Ecuación de la regresión lineal simple)

$$Y = 49.30 + 37.16 x$$

Tabla 21. Correlación de endeudamiento y deuda de activos

Correlación de Spearman 0.118

Valor p 0,000

Fuente: MINITAB V. 18.

Elaboración propia

Teniendo en cuenta el nivel de significancia o valor de $p = 0.00$ es menor que 0.05 permitió desestimar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna. Es decir que la dimensión documentos contables, de la cual se trabajó con su indicador “endeudamiento” se relaciona significativamente con riesgo de liquidez, en la cual fue medible con su dimensión Activo corriente por medio de su indicador “Deuda de activos totales”. Además, el coeficiente correlación de Spearman= 0.118 , indica que la relación entre documentos contables y riesgo de liquidez en la Cooperativa San Isidro es correlación positiva perfecta. Es decir, existe una relación directa entre mis dos indicadores; esto quiere decir, que a mayores cuentas contables

obtendrá un alto activo corriente, por lo tanto, estamos frente a variables proporcionales.

Hipótesis específicas 2

H₁: Existe relación entre cuentas contables anuales y riesgo de liquidez en la cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, período 2019-2021. Por la cual la variable riesgo de liquidez será medido con su dimensión “deudas a corto plazo” que se trabajará con su indicador prueba de liquidez y la dimensión “cuentas contables anuales” será trabajado con su indicador rentabilidad.

H₀: No existe relación entre cuentas contables anuales y riesgo de liquidez en la cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, período 2019-2021. Por la cual la variable riesgo de liquidez será medido con su dimensión “deudas a corto plazo” que se trabajará con su indicador prueba de liquidez y la dimensión “cuentas contables anuales” será trabajado con su indicador rentabilidad.

Nivel de significancia $\alpha = 0.05 \rightarrow 5\%$ de margen máximo de error. Regla de decisión $p \geq \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis nula H₀

$p \leq \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis alterna H₁

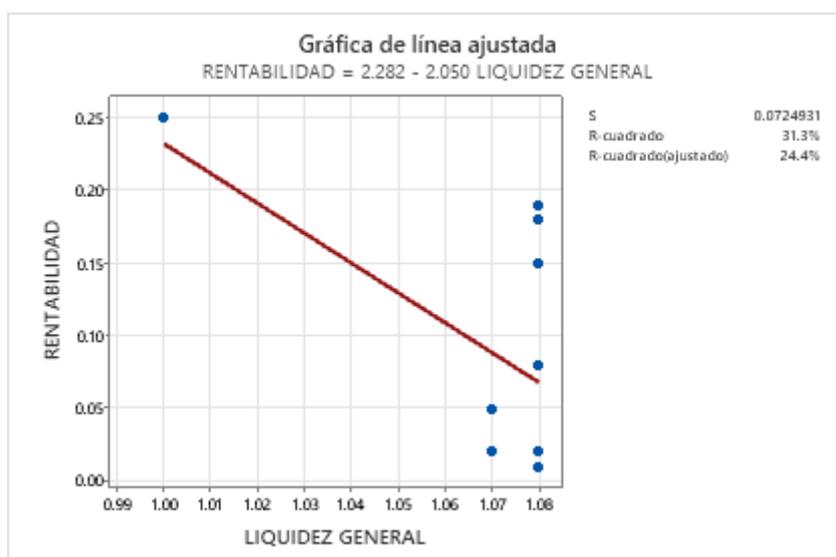


Figura 19. Línea ajustada de rentabilidad y prueba de liquidez

Fuente: MINITAB V. 18.

Elaboración propia

$Y = a + bx$ (Ecuación de la regresión lineal simple)

$Y = 2.282 - 2.050$

Tabla 22. Correlación de línea ajustada y liquidez

Correlación de spearman 0.072

Valor p 0,059

Fuente: MINITAB V. 18.

Elaboración propia

Teniendo en cuenta el nivel de significancia o valor de $p = 0.059$ es mayor que 0.05 permitió desestimar la hipótesis alterna y aceptar la hipótesis nula. Es decir que la dimensión cuentas contables, de la cual se trabajó con su indicador “rentabilidad” se relaciona significativamente con riesgo de liquidez, en la cual fue medible con su dimensión deudas a corto plazo por medio de su indicador “Prueba de liquidez”. Además, el coeficiente correlación de Spearman= 0.072, indica que la relación entre cuenta contable anuales y riesgo de liquidez en la Cooperativa San Isidro es correlación positiva débil. Es decir, existe una relación débil entre mis dos indicadores; esto quiere decir, que a mayores cuentas contables se obtendrá un mínimo liquidez.

Hipótesis específicas 3

H₁: Existe relación entre la opinión del auditor y riesgo de liquidez en la cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, período 2019-2021. Por la cual el riesgo de liquidez será medido con su dimensión “iliquidez” que se trabajará con su indicador prueba defensiva y la dimensión “opinión del auditor” será trabajado con su indicador rentabilidad por activo.

H₀: No existe relación entre la opinión del auditor y riesgo de liquidez en la cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, período 2019-2021. Por la cual el riesgo de liquidez será medido con su dimensión “iliquidez” que se trabajará con su indicador prueba defensiva y la dimensión “opinión del auditor” será trabajado con su indicador rentabilidad por activo.

Nivel de significancia $\alpha = 0.05 \rightarrow 5\%$ de margen máximo de error.

Regla de decisión $p \geq \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis nula H₀

$p \leq \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis alterna H₁

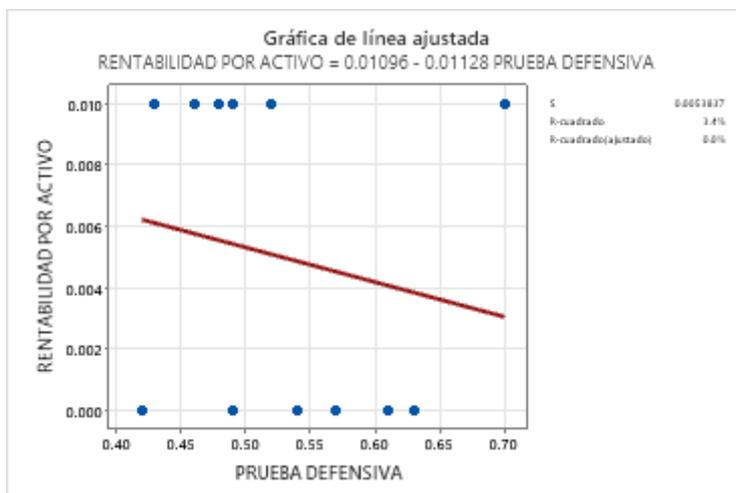


Figura 20. Línea ajustada de rentabilidad por activo y prueba defensiva.

Fuente: MINITAB V. 18.

Elaboración propia

$Y = a + bx$ (Ecuación de la regresión lineal simple)

$Y = 0.001675 - 0.004625 x$

Tabla 23. Correlación de la opinión del auditor y prueba de liquidez

Correlación de spearman 0.005

Valor p 0.567

Fuente: MINITAB V. 18.

Elaboración propia.

Teniendo en cuenta el nivel de significancia o valor de $p = 0.567$ es mayor que 0.05 permitió desestimar la hipótesis alterna y aceptar la hipótesis nula. Es decir que la dimensión opinión del auditor, de la cual se trabajó con su indicador “rentabilidad por activo” no se relaciona significativamente con riesgo de liquidez, en la cual fue medible con su dimensión iliquidez por medio de su indicador “Prueba defensiva”. Además, el coeficiente correlación de Spearman= 0.005 , indica que la relación entre la opinión del auditor y riesgo de liquidez en la Cooperativa San Isidro es correlación positiva débil. Es decir, existe una relación débil entre mis dos indicadores; esto quiere decir, que a mayor rentabilidad se obtendrá un mínimo prueba defensiva.

V. Discusión

Por los resultados obtenidos en la investigación, se describen las siguientes interpretaciones.

- 1) Por los resultados obtenidos en mi hipótesis general, donde se realizó la prueba de spearman, donde el valor de $p=0.419$ es mayor que 0.05 , por lo que se acepta una hipótesis nula y se rechaza la alterna. Es por ello que esta prueba nos indica, que la auditoría financiera tiene una relación inversa con el riesgo de liquidez en la Cooperativa San Isidro. También tenemos que el coeficiente de correlación de spearman = 0.096 , indica que la relación entre auditoría financiera y riesgo de liquidez es positivo débil en la Cooperativa San Isidro en los períodos 2019-2021. Por lo que acuerdo con Macías. K & Vega. Y (2020) Indican que: Las cooperativas muestran evidentes debilidades que necesitan de auditorías enfocadas al entorno financiero, manteniendo una gestión eficiente e incrementar el grado de competitividad. En el caso investigado muestra que, si la cooperativa San Isidro tiene una buena auditoría por parte de los entes encargados, hay menos posibilidad que haya un riesgo de liquidez, porque habría un control sobre ello.

- 2) Por los resultados obtenidos en mi hipótesis específica N°1, donde se realizó la prueba de Spearman, donde el valor de $p=0.000$ es menor que 0.05 , por lo que acepta una hipótesis alterna y rechaza la nula. Es por ello que esta prueba nos permite indicar que los documentos contables con la que se elaboró con su indicador “endeudamiento” se relaciona significativamente con los activos corrientes en la cual se trabajó con su indicador “deuda de los activos totales” en la Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, período 2019-2021. También tenemos que el coeficiente de correlación de spearman = 0.118 , indica que la relación entre endeudamiento y deuda de activos en la Cooperativa San Isidro es positiva perfecta. Por lo que acuerdo con Higuita, D (2020) Indica que: El riesgo de liquidez tiene una serie de factores que permiten determinar si una empresa tiene este tipo de riesgo

y puede generar problemas internos. Identificación de los factores de riesgo de liquidez son aquellos que, al presentar un comportamiento negativo, ralentizan o aceleran la entrada o salida de activos y pasivos de la empresa. (p.8). Es por ello que los factores serían que, si es mayor la deuda con terceros que con los internos, tendría que aumentar las deudas de los activos. Por ello indico que, al ser una cooperativa de ahorro y crédito, el porcentaje que tiene es aceptable, ya que es su principal actividad, siempre y cuando deben tener un plan de contingencia para poder solventar con los bienes las deudas con terceros que puedan ver a futuro.

- 3) Por los resultados obtenidos en mi hipótesis específica N°2, donde se realizó la prueba de Spearman, donde el valor de $p=0.0592$ es mayor que 0.05, por lo que acepta una hipótesis nula y rechaza la alterna. Es por ello, que esta prueba nos permite indicar que las cuentas contables anuales con la que se elaboró con su indicador “rentabilidad” no se relaciona significativamente con los deudos a corto plazo, en la cual se trabajó con su indicador “prueba de liquidez” en la Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, período 2019-2021. También tenemos que el coeficiente de correlación de spearman $=0.072$, indica que la relación entre rentabilidad y prueba de liquidez en la Cooperativa San Isidro es positiva débil. Por lo q acuerdo con Herrera. E (2017) Indica que: Los peligros más frecuentes asociados a la liquidez provienen de probables pérdidas por vender un activo en condiciones adversas o por la inestabilidad de las fuentes de financiamiento” (p.1). En este caso, la inestabilidad se puede medir porque había disminuido considerablemente los ingresos, por ende, también la utilidad neta que esta puede generar, esto da indicio a tener un impacto mínimo en el activo de la Cooperativa, ya que al próximo período esa utilidad se convirtió en activo corriente con un porcentaje nada relevante para poder afrontar sus deudas a corto plazo. Es por ello que se debería dar mayor información a la población del seguro que pueda tener la Cooperativa, para que puedan aumentar sus préstamos y posteriormente pueda generar mayor utilidad; por

ende, al siguiente período ese dinero si impactaría en el activo corriente y se tendría una mayor capacidad para afrontar las deudas a corto plazo.

- 4) Por los resultados obtenidos en mi hipótesis específica N°3, donde se realizó la prueba de Spearman, donde el valor de $p=0.567$ es mayor que 0.05, por lo que acepta una hipótesis nula y rechaza la alterna. Es por ello, que esta prueba nos permite indicar que la opinión del auditor con la que se elaboró con su indicador "rentabilidad por activo" no se relaciona significativamente con la dimensión iliquidez, en la cual se trabajó con su indicador "prueba defensiva" en la Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, período 2019-2021. También tenemos que el coeficiente de correlación de spearman $=0.00$, indica que la relación entre rentabilidad y prueba de liquidez en la Cooperativa San Isidro no existe. Por lo q acuerdo con Montenegro, K & Grunauer, S (2020) Indica que "La iliquidez es lo que distingue a los activos que no se pueden convertir fácilmente en dinero. Puede suceder porque no hay suficientes inversores dispuestos a comprarlo. Señalando lo que dice estos dos autores en la Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, es muy bajo la recuperación de la inversión, pero no disminuye la capacidad que la Cooperativa San Isidro si tiene para poder afrontar sus deudas a corto plazo. Es importante utilizar tus activos de manera óptima, brindando una menor tasa de interés para que sea más atractivos para tus ahorristas y puedan requerir de préstamos, por consiguiente, la rentabilidad de lo invertido sería porcentajes más atractivos al generar las utilidades netas.

VI. Conclusiones

Por el trabajo de investigación realizado, se puede indicar las siguientes conclusiones.

- 1) Ante la hipótesis general realizada, se puede concluir que la auditoría financiera tiene una correlación inversa con la variable riesgo de liquidez en la Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, ya que durante los 12 trimestres estudiados e interpretados, al aumentar la auditoría financiera, como validar las actividad, transacciones y verificar los estados financieros, influye en disminuir el riesgo de liquidez o fugas económicas en la Cooperativa San Isidro. Por lo que FENACREP debe realizar auditorías financieras oportunas y eficaces en la Cooperativa, para evitar toda esta problemática que alarma a los ahorristas.

- 2) Ante la primera hipótesis específica, se puede concluir que el “endeudamiento” se relaciona significativamente de manera positivo perfecto con “deudas de activos totales” en la Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, como se muestra en la Tabla N° 21, al aumentar el endeudamiento porque lo amerita su principal actividad comercial, sus deudas de activos totales también aumento, esto se debe a que hay un porcentaje mayor de deudas con los ahorristas(terceros), por lo que los activos tienen que ser usados de manera óptima para poder solventar las deudas con terceros.

- 3) Ante la segunda hipótesis específica, se puede concluir que la “rentabilidad” tiene una correlación positiva débil con “prueba de liquidez” en la Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, como se muestra en la Tabla N° 22, al tener la Cooperativa San Isidro una rentabilidad poco atractivo para sus ahorristas, por los antecedentes ya explicados, no afectaría el poco porcentaje que representa para el próximo período convertirse en activo corriente, y poder pagar sus deudas a corto plazo. En este caso estudiado,

la poca rentabilidad no influye de manera relevante la capacidad que tienen para acaparar sus deudas a corto plazo.

- 4) Ante la tercera hipótesis específica, se puede concluir que la “rentabilidad por activo” no tiene relación con “prueba defensiva” en la Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, como se muestra en la Tabla N° 23, al tener la Cooperativa San Isidro una rentabilidad poco atractiva para sus ahorristas, En este caso se puede concluir que el activo no está siendo usado de manera óptima o en otro caso los gastos de gestión no están siendo usados de manera eficiente, porque no está generando una atractiva utilidad, en la cual no se relaciona con la liquidez más exigible que tiene la Cooperativa San, en la cual nos indica que tiene capacidad de poder afrontar sus deudas a corto plazo.

VII. Recomendaciones

- 1) Se recomienda a la presidenta de administración solicite una auditoría financiera a FENACREP, para evitar flagelos posteriores en la gestión, de la cual su función de la persona encargada debería saber cuánto hay de liquidez inmediata en la Cooperativa, por tanto, también puede identificar si habría una fuga económica llamadas riesgo de liquidez. También se indicaría al presidente de vigilancia, que se encarga de la administración, que tenga cautela sobre los préstamos que se les pueda brindar a las personas jurídicas.
- 2) Se recomienda al vicepresidente del área administrativa financiera de la Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, en cuanto su endeudamiento, que se mantenga como viene trabajando, pero se debe tener una política sobre el parámetro máximo, donde indique la capacidad máxima que debe depender la cooperativa de terceros para que también ayude a saber lo indicado que debe ser el porcentaje de la inversión total por terceros.
- 3) Se recomienda a la presidenta del área de comité de crédito de la Cooperativa de ahorro y créditos San Isidro, que acuerde con su grupo de trabajo una tasa de interés atractiva para sus ahorristas y puedan generar nuevos clientes como también ahorristas, para que pueda a ver mayor ingreso; por ende, mayores utilidades, esto ayudaría a la satisfacción de los ahorristas y a cubrir las deudas a corto plazo con los activos corrientes que se va generar al siguiente período.
- 4) Es recomendable que la presidenta del área de comité de crédito de la Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, que proponga a sus socios que se pueda destinar un pequeño porcentaje de los activos para hacer propaganda masiva por las redes sociales, para que las personas comiencen a interactuar en las redes y se pueda hacer buen uso de los activos y que esta pueda generar mayor rendición.

REFERENCIAS:

- Altuve, J. G. (2014). Rentabilidad de la variable activo corriente o circulante. *Actualidad contable faces*, 17(29), 5-17. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/pdf/257/25732868002.pdf>.
- Alvarado, P. (2018). Auditoría integral a los procesos administrativos y financieros de pyme. Experiencias en el caso Cooperativa de Ahorro y Crédito “El sol de los Andes” (Ecuador). *Killkana sociales: Revista de Investigación Científica*, 2(1), 9-16 (P.11). Recuperado en: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6353053>
- Baldeón Palpa, M. J. (2019). Auditoría financiera y su incidencia en la gestión administrativa de las cooperativas de ahorro y crédito de Huancayo, 2017-2018. Recuperado de https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/USMP_452b724b70077e9905a3d04ae546ced1/Description (p.11).
- BBVA (2021) ¿Qué es el riesgo financiero? <https://www.bbva.com/es/finanzas-para-todos-el-riesgo-financiero-y-sus-tipos/>
- Carrasco, S. (2017). Metodología de la investigación científica. Lima: Editorial San Marcos EIRL.
- Cauas, D. (2015). Definición de las variables, enfoque y tipo de investigación. Bogotá: biblioteca electrónica de la universidad Nacional de Colombia, 2, 1-11 (p.3).
- Cevallos Bravo, M. V., & Latorre Aizaga, F. L. (2016). El papel del auditor contable. *Revista publicando*, 3(9), 373-386. Recuperado el 03 de Enero de 2019, de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5833535>
- DEL CARMEN, S. V. M. (2019). 'MUESTRA PROBABILISTICA Y NO PROBABILISTICA'. Recuperado de: http://ri.uaemex.mx/bitstream/handle/20.500.11799/108928/secme-10911_1.pdf?sequence=1.

- Diaz Cuenca, P. A., & Ramón Martínez, J. J. (2021). Ciclo de conversión del efectivo y liquidez, en una empresa industrial peruana (p.6).
- Elorza, H., & Medina Sandoval, J. C. (1999). Estadística para las ciencias sociales y del comportamiento. México: Oxford University (p.100). Recuperado de file:///C:/Users/JONATHAN/Downloads/admin,+Gestor_a+de+la+revista,+Articulo11.pdf
- Guerrero-Guevara, J. L., & Peñaloza-López, V. L. (2022). Estudio y análisis del riesgo de liquidez en las cooperativas de ahorro y crédito de los segmentos 1, 2 y 3 de Ecuador. UDA AKADEM, (9), 210-237 (p.5).
- Hernández, S. R., Fernández C, C., y Baptista L, P. (2014). Metodología de la Investigación. (6ª. ed.) México, D.F.: McGraw-Hill.
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2019). Metodología de la Investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. México: Mc Graw Hill Interoamericana. (p.31)
- Herrera Domínguez, Erwin Luis. "Modelo de riesgo de liquidez para una institución financiera". Tesis de maestría. Centro de Investigación y Docencia Económicas, 2017. <http://hdl.handle.net/11651/2255>
- Higuita González, D. (2020). Análisis de factores de riesgo de liquidez en la MIPYMES de Medellín: Estudio de caso MIPYMES PRIMS. Recuperado de: <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tda/547/ANALISIS%20DE%20FACTORES%20DE%20RIESGO%20DE%20LIQUIDEZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- Lopez Prudencio. E & Nonalaya Carhuamanta. L (2018). "LA AUDITORIA FINANCIERA BASADA EN RIESGOS Y SU RELACION CON LA GESTION DE RIESGOS DE LIQUIDEZ DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DE LA PROVINCIA DE PASCO 2018" (p.19).
- Macias Valdez, K. L., & Vega Changoluisa, Y. B. (2020). "Auditoría financiera a la cooperativa de ahorro y crédito Cámara de Comercio La Maná, período 2018" (Bachelor's thesis, Ecuador: La Maná: Universidad Técnica de Cotopaxi (UTC)) Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6353053> (p.3).

Mancilla, H. G., & Parra, J. M. (2010). Estadística Descriptiva e Inferencial I. PDF] México (p.28). Recuperado de https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/41574790/edin1_f1-with-cover-page-v2.pdf?Expires=1656291201&Signature=ggpQTfN795UqOvCtSStC-Q1JjP7LSzCz7j4aDe9WqFJsXrKMvDv88AH0hlwczsRd08o426CE9YkPfqq4i-cYigy9Qg3z9D-1xOT60OCQwMT2pnLGbkdFPyHZW9F6kV651GGntfeU-wVjvPOU8utO1Aej9aNRfKc~4ZHVj~LN76mVrEEojz9tYtxBzIXL3tKnX11taeoOjeodahs1d9hHBBNGadKJ~WeUn3BPvMfl-xStTL4xUfukO0Vwo59ihbjf1tvOGv5gpRHdZhUCVS9ee74R-DWfNbQ99KtVweAkB-2djHRVj-YQUCFyMkDzevKZs-U0XJA9GmU~xyb7-4by8w &Key-Pair-Id=APKAJLOHF5GGSLRBV4ZA.

Mancilla, H. G., & Parra, J. M. (2010). Estadística Descriptiva e Inferencial I. PDF] México (p.29). Recuperado de https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/41574790/edin1_f1-with-cover-page-v2.pdf?Expires=1656291201&Signature=ggpQTfN795UqOvCtSStC-Q1JjP7LSzCz7j4aDe9WqFJsXrKMvDv88AH0hlwczsRd08o426CE9YkPfqq4i-cYigy9Qg3z9D-1xOT60OCQwMT2pnLGbkdFPyHZW9F6kV651GGntfeU-wVjvPOU8utO1Aej9aNRfKc~4ZHVj~LN76mVrEEojz9tYtxBzIXL3tKnX11taeoOjeodahs1d9hHBBNGadKJ~WeUn3BPvMfl-xStTL4xUfukO0Vwo59ihbjf1tvOGv5gpRHdZhUCVS9ee74R-DWfNbQ99KtVweAkB-2djHRVj-YQUCFyMkDzevKZs-U0XJA9GmU~xyb7-4by8w &Key-Pair-Id=APKAJLOHF5GGSLRBV4ZA.

Martínez Rivera, D. M. (2019). Efecto del riesgo de crédito y el riesgo de liquidez en la estabilidad bancaria de Latinoamérica. Recuperada de <https://repositorio.uchile.cl/handle/2250/173535> (p.4).

Martinez, S., & Selva, A. (2019). Utilización de los métodos de validación y confiabilidad de los instrumentos de recolección de datos en los trabajos de

tesis de postgrado. Recuperado de: [https://www. utic. edu. py/repositorio/Tesis/Postgrado/MICT/SELVA% 20ALM ADA. Pdf](https://www.utic.edu.py/repositorio/Tesis/Postgrado/MICT/SELVA%20ALMADA.Pdf) (p.9).

Martinez, S., & Selva, A. (2019). Utilización de los métodos de validación y confiabilidad de los instrumentos de recolección de datos en los trabajos de tesis de postgrado. Recuperado de: [https://www. utic. edu. py/repositorio/Tesis/Postgrado/MICT/SELVA% 20ALM ADA. pdf](https://www.utic.edu.py/repositorio/Tesis/Postgrado/MICT/SELVA%20ALMADA.pdf) (p.18).

MEF (2020) Clasificación de pasivos como corriente y no corriente. https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/oficializada/modific_nic1_0221.pdf (p.2).

Montenegro Noblecilla, K. F., & Grunauer Jarrin, S. A. (2020). Uso de Factoring como propuesta de alternativa financiera a la problemática de iliquidez de la empresa exportadora de camarón Pacfish SA (Master's thesis, ESPOL. FCSH).

Oseña, L. D. (2018) Fundamentos de la investigación científica. Lima-Perú: Soluciones Gráficas, Lima.

Pagliacci, C., & Peña, J. (2017). Una medida sistémica del riesgo de liquidez. *Monetaria*, 39(2) (p.181). Recuperado de: https://www.cemla.org/PDF/monetaria/PUB_MON_XXXIX-02-01.pdf.

Paucar Zula, K. J. (2018). Auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sembrando un Nuevo País” del cantón Ambato, provincia de Tungurahua, periodo 2016 (Bachelor's thesis, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo).

Reyes, J. (2016). Propuestas de Implementación de auditoría financiera y su influencia en la situación financiera de las PYMES comerciales en el distrito de Trujillo. Encontrado en [http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/unitru/5115/reyesguzman_jan et.pdf?sequence=1&isallowed=y](http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/unitru/5115/reyesguzman_jan_et.pdf?sequence=1&isallowed=y)

- Rodríguez, M. C. M., & Cabrera, I. P. (2007). Tipos de estudio en el enfoque de investigación cuantitativa. *Enfermería Universitaria*, 4(1), 35-38.
- Salgado, C. (2018). *Manual de Investigación. Teoría y práctica para hacer la tesis según la metodología cuantitativa (Primera edición ed.)*. Lima - Perú: Editorial de la Universidad Marcelino Champagnat.
- Santillana González, J. R. (2002). Definición de Auditoría Interna. In *Auditoría interna integral: Administrativa, operacional y financiera (2nd ed., pp. 6-7)*. Cengage Learning.
<https://link.gale.com/apps/doc/CX3002200010/GVRL?u=univcv&sid=bookmark-GVRL&xid=6d727e25>
- Seco, M. (2006). Auditoría Financiera (p.3). Recuperado de: Auditoría Financiera <https://static.eoi.es>
- SUNAT (2006) INFORME N° 162-2006-SUNAT/2B0000. Recuperado de <https://www.sunat.gob.pe/legislacion/oficios/2006/oficios/i1622006.htm>.
- Uribe, L. R. (2018). Plan de cuentas para sistemas contables 2018. Ecoe Ediciones (p.17). Recuperado de: http://www.sancristoballibros.com/libro/plan-de-cuentas-para-sistemas-contables-2018_61249.
- Veloz-Navarrete, F., Vargas-Ulloa, D., & Villa-Maura, C. (2017). Modelo de auditoría integral para pequeñas Cooperativas de Ahorro y Crédito ecuatorianas. *Revista Ciencia UNEMI*, 10(23), 49-56 (p.51). Recuperado en: <https://www.redalyc.org/journal/5826/582661260005/>.

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de consistencia

Título: "Auditoría Financiera y Riesgo de liquidez en la cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, período 2019-2021"

Problemas	Objetivos	Hipótesis	Variable	Metodología de investigación	Técnicas de recolección de datos
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL			
¿Cuál es la relación entre Auditoría Financiera y riesgo de liquidez en la Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, período 2019-2021?	Determinar la relación entre Auditoría financiera y riesgo de liquidez en la cooperativa de ahorro y Crédito San Isidro, período 2019-2021.	La Auditoría financiera se relaciona positivamente con el riesgo de liquidez en la cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, Período 2019-2021.	Variable 1: Auditoría Financiera	Tipo: Básica Diseño: No experimental - transversal - Correlacionar	Datos teóricos: Tesis, libros, artículos virtuales y físicos Técnica: Análisis documental Instrumento: Fichas de análisis documental
PROBLEMA ESPECÍFICOS:	OBJETIVOS ESPECÍFICOS:	HIPÓTESIS ESPECÍFICAS:			
1 ¿Cuál es la relación de Documentos contables y riesgo de liquidez en la cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, período 2019-2021?	1 Identificar la relación de documentos contables y riesgo de liquidez en la cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, período 2019-2021.	1. Los documentos contables se relaciona positivamente con el riesgo de liquidez en la cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, Período 2019-2021.	Dimensión 1: Documentos contables Dimensión 2: Cuentas contables anuales Dimensión 3: Opinión del auditor	Población:	
2 ¿Cuál es la relación de cuentas contables anuales y riesgo de liquidez en la		2. Las cuentas contables anuales se relacionan positivamente con el riesgo de liquidez en la cooperativa de	Variable 2:		

cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, período 2019-2021?	2. Identificar la relación de ahorro y crédito San Isidro, cuentas contables anuales y Período 2019-2021.	Riesgo de liquidez.
3 ¿Cuál es la relación de la opinión del auditor y riesgo de liquidez en la cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, período 2019-2021?	riesgo de liquidez en la cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, período 2019-2021 3. La opinión del auditor se relacionan positivamente con el riesgo de liquidez en la cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, Período 2019-2021	Dimensión 1: Activo Corriente. Dimensión 2:
	3. Identificar la relación de la opinión del auditor y riesgo de liquidez en la cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, período 2019-2021	Deudas a corto plazo. Dimensión 3: Iliquidez

ANEXO 2: MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

HIPÓTESIS	VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA
La auditoría financiera se relaciona positivamente con el riesgo de liquidez en la Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, período 2019-2021	Auditoría Financiera	Seco (2018) Consiste en la revisión y verificación de documentos contables, generalmente las cuentas Anuales, por parte de persona cualificada e independiente, con el objeto de emitir un informe que pueda tener efecto frente a terceros. La auditoría financiera tiene como objetivo la emisión de un informe que contenga la opinión del auditor acerca de los Estados Financieros revisados. Dicho informe u opinión sirve para que cualquier persona interesada tenga una base de información fiable e independiente acerca de la verdadera situación de la Empresa.	Documentos contables	ENDEUDAMIENTO	Total de pasivo/patrimonio neto	Razón
			Cuentas contables anuales	Rentabilidad	Utilidad neta/ventas	Razón
			Opinión del Auditor	Rentabilidad por Activo	Resultados ante de impuestos-Gastos por impuestos a la ganancias	Razón

			Activo corriente	Deuda de activos totales.	Pasivo total/activo totales	Razón
Riesgo de Liquidez		BBVA (2021) Se produce cuando una de las partes contractuales tiene activos, pero no posee la liquidez suficiente con la que asumir sus obligaciones. Cuando una sociedad no puede hacer frente a sus deudas a corto plazo ni vendiendo su activo corriente, dicha sociedad se encuentra ante una situación de iliquidez. Además, también puede suceder que una Empresa puede encontrarse en una fase de continuas pérdidas de cartera de clientes hasta que llegue el momento que no puede pagar a sus trabajadores.	Deudas a corto plazo	Prueba de liquidez	Activo corriente/Pasivo corriente	Razón
			Ilquidez	Prueba defensiva	Activo Corriente- Inventario/Pasivo corriente	Razón

Anexo 2: Instrumento de recolección de datos

PERÍODOS	AUDITORÍA			LIQUIDEZ			
	ENDEUDAMIENTO	Rentabilidad	Rentabilidad por activo	Deuda de activos totales.	Liquidez general	PRUEBA defensiva	
	Total de pasivo/patrimonio neto	Utilidad neta/ventas	Beneficio obtenido por la empresa antes de intereses e impuestos / Activos Totales.	Total de pasivo/total de activo	activo corriente/pasivo corriente	Activo Corriente-Inventario/Pasivo corriente	
2019	1er trimestre	5.76	0.25	0.01	0.87	1.00	0.49
	2do trimestre	5.89	0.18	0.01	0.87	1.08	0.70
	3er trimestre	6.08	0.15	0.01	0.86	1.08	0.48
	4to trimestre	6.53	0.05	0.01	0.85	1.07	0.46
2020	5to trimestre	6.50	0.08	0.00	0.87	1.08	0.42
	6to trimestre	6.41	0.19	0.01	0.85	1.08	0.43
	7mo trimestre	7.01	0.02	0.00	0.86	1.07	0.49
	8vo trimestre	6.96	0.05	0.01	0.84	1.07	0.52
2021	9no trimestre	6.73	0.02	0.00	0.85	1.08	0.54
	10mo trimestre	6.54	0.01	0.00	0.86	1.08	0.57
	11vo trimestre	6.57	0.02	0.00	0.87	1.08	0.61
	12vo trimestre	6.43	0.02	0.00	0.86	1.08	0.63

Anexo 4: Aquí muestro el ranking que realizó FENACREP el año 2019, en la cual me plasma la problemática de la Cooperativa AELU que se encontraba en el tercer puesto y hoy en la actualidad ha sido disuelto por la SBS, por una exuberante pérdidas económicas, por la cual se realiza este proyecto de investigación.



Anexo 5: Los Estados Financieros Trimestrales de los períodos 2019-2021 de la Cooperativa San Isidro que aparecen en su página web.

Los datos monetarios ya han sido descargados y almacenado en mi PC.

ESTADO FIANCIERO

DESCARGA PDF

2019 - I

Estado Financiero

Resultados Financieros

2019 - II

Estado Financiero

Resultados Financieros

Resultado Integral

2019 - III

Estado Financiero

Resultados Financieros

2019 - IV

Estado Financiero

Resultados Financieros

Resultado Integral

2020 - I	Estado Financiero	Resultados Financieros	Resultado Integral
2020 - II	Estado Financiero	Resultados Financieros	Resultado Integral
2020 - III	Estado Financiero	Resultados Financieros	
2020 - IV	Estado Financiero	Resultados Financieros	
2021 - I	Estado Financiero	Resultados Financieros	
2021 - II	Estado Financiero	Resultados Financieros	
2021 - III	Estado Financiero	Resultados Financieros	
2021 - IV	Estado Financiero	Resultados Financieros	

Chatea con nosotros 



Anexo 6: Aceptación de mi instrumento de validación por expertos.

Especialista Ventura De Esquen, Albertina Marina

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable** [x] **Aplicable después de corregir** [] **No aplicable** []

Apellidos y nombres del juez validador. **Dra. VENTURA DE ESQUEN, ALBERTINA MARINA**
DNI: **10451044**

Especialidad del validador **Auditoría-Tributación**

11 de mayo del 2022

Firma del Experto Informante.

Especialista: Donato Díaz Díaz.

Validación de Instrumento- Tesis Externo Recibidos x



JONATHAN ENRIQUE JANAMPA ALVAREZ

jue, 12 may, 9:04



Buenas tardes profesor, le saluda el alumno Jonathan Janampa Alvarez de la Universidad César Vallejo. El motivo del presente, es para poder validar mi pro...



Donato Díaz Díaz

vie, 13 may, 13:37



Si hay suficiencia, en la formulación de las fórmulas para determinar los ratios, Mg. Donato Díaz Díaz, especialidad tributación.



DONATO DIAZ DIAZ <diazdi29@ucvvirtual.edu.pe>

lun, 16 may, 12:35



para mí ▾

Ya fué atendido



GRACIAS!

OK.

MUCHAS GRACIAS.

Especialista: Costilla Castillo, Pedro Constante.

Observaciones (precisar si hay suficiencia): **EXISTE SUFICIENCIA**

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador. **PEDRO CONSTANTE COSTILLA CASTILLO DNI: 09925834**

Especialidad del validador: **CPC. DOCTOR EN ADMINISTRACION**

18 de abril del 2022

FIRMADO

Firma del Experto Informante.

Anexo 7: Muestra: Estado de Situación Financiera 2019 – 2021

FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL MARZO DEL 2019
(expresado en miles de Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	82,197,920.46	31,315,771.49	113,513,691.95
Caja	1,765,474.75	741,340.74	2,506,815.49
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	80,429,945.71	30,574,430.75	111,004,376.46
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0.00	0.00	0.00
Otras Disponibilidades	2,500.00	0.00	2,500.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0.00	0.00	0.00
Instrumentos de capital	0.00	0.00	0.00
Instrumentos de deuda	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
Instrumentos Representativos de Capital	0.00	0.00	0.00
Instrumentos Representativos de Deuda	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	109,055,997.03	8,216,199.62	117,272,196.65
Cartera de Créditos Vigentes	151,980,530.53	11,451,988.28	163,432,498.81
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados	10,963,608.88	88,747.67	11,052,354.55
Cartera de Créditos Vencidos	26,736,045.75	1,778,529.88	28,514,575.63
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	13,697.97	0.00	13,697.97
- Provisiones para Creditos	- 80,637,884.10	- 5,103,046.21	- 85,740,930.31
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	232,507.65	78,255.03	310,762.68
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	102,710.00	0.00	102,710.00
Otras Cuentas por Cobrar	129,797.65	78,255.03	208,052.68
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	17,748,883.89	0.00	17,748,883.89
Bienes Realizables	3,763.23	0.00	3,763.23
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	17,745,120.66	0.00	17,745,120.66
PARTICIPACIONES	425,283.48	0.00	425,283.48
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00
Asociadas	425,283.48	0.00	425,283.48
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	5,039,281.82	9,688.56	5,048,970.38
ACTIVO INTANGIBLE	28,278.61	0.00	28,278.61
Plusvalía	0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles	28,278.61	0.00	28,278.61
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	21,580,543.60	0.00	21,580,543.60
OTROS ACTIVOS	491,034.08	94,355.27	585,389.35
TOTAL DEL ACTIVO	236,799,730.62	39,714,269.97	276,514,000.59
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	199,836,596.65	29,217,037.50	229,053,634.15
Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	68,128,921.05	14,623,870.37	82,752,791.42

FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL MARZO DEL 2019
(expresado en miles de Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
Obligaciones por Cuentas a Plazo	130,242,358.62	14,382,948.57	144,625,307.19
Otras Obligaciones	1,465,316.98	210,218.56	1,675,535.54
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
DEPÓSITOS DE COOPAC	524,735.59	801.16	525,536.75
Depositos a la Vista	0.00	0.00	0.00
Depositos de Ahorro	7,117.39	801.16	7,918.55
Depositos a Plazo	517,618.20	0.00	517,618.20
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR PAGAR	1,171,282.09	6,943.58	1,178,225.67
PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
Provisión para créditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Provisión para litigios y demandas	0.00	0.00	0.00
Otros	0.00	0.00	0.00
IMPUESTOS CORRIENTES	4,436.76	0.00	4,436.76
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	3,783,233.00	1,059,713.89	4,842,946.89
TOTAL DEL PASIVO	205,320,284.09	30,284,496.13	235,604,780.22
PATRIMONIO			
Capital Social	20,581,469.74	0.00	20,581,469.74
Capital Adicional	0.00	0.00	0.00
Reservas	18,598,342.50	0.00	18,598,342.50
Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00
Resultado Neto del Ejercicio	1,729,408.13	0.00	1,729,408.13
TOTAL DEL PATRIMONIO	40,909,220.37	0.00	40,909,220.37
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	246,229,504.46	30,284,496.13	276,514,000.59
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00

Anexo 8

FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL JUNIO DEL 2019
(expresado en miles de Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	87,353,068.59	27,268,207.78	114,621,276.37
Caja	1,888,835.14	620,102.41	2,508,937.55
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del Pais y COOPAC	85,461,733.45	26,648,105.37	112,109,838.82
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0.00	0.00	0.00
Otras Disponibilidades	2,500.00	0.00	2,500.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0.00	0.00	0.00
Instrumentos de capital	0.00	0.00	0.00
Instrumentos de deuda	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
Instrumentos Representativos de Capital	0.00	0.00	0.00
Instrumentos Representativos de Deuda	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	122,916,688.90	12,273,453.94	135,190,142.84
Cartera de Créditos Vigentes	161,120,297.23	15,927,974.00	177,048,271.23
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados	11,166,586.21	87,349.89	11,253,936.10
Cartera de Créditos Vencidos	31,119,671.13	2,712,574.65	33,832,245.78
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,080,877.15	0.00	1,080,877.15
- Provisiones para Créditos	- 81,570,742.82	- 6,454,444.60	- 88,025,187.42
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	277,325.73	77,523.89	354,849.62
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	124,940.00	0.00	124,940.00
Otras Cuentas por Cobrar	152,385.73	77,523.89	229,909.62
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	17,847,794.17	0.00	17,847,794.17
Bienes Realizables	3,694.84	0.00	3,694.84
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	17,844,099.33	0.00	17,844,099.33
PARTICIPACIONES	425,283.48	0.00	425,283.48
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00
Plusvalía	0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles	25,877.58	0.00	25,877.58
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	21,580,543.60	0.00	21,580,543.60
OTROS ACTIVOS	486,614.25	52,103.79	538,718.04
TOTAL DEL ACTIVO	255,861,387.73	39,671,289.40	295,532,677.13
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	217,944,730.24	29,110,182.47	247,054,912.71
Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	75,238,343.88	14,715,122.12	89,953,466.00

FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL JUNIO DEL 2019
(expresado en miles de Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
Obligaciones por Cuentas a Plazo	140,908,299.09	14,023,319.42	154,931,618.51
Otras Obligaciones	1,798,087.27	371,740.93	2,169,828.20
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
DEPÓSITOS DE COOPAC	537,169.51	796.67	537,966.18
Depósitos a la Vista	0.00	0.00	0.00
Depósitos de Ahorro	7,417.32	796.67	8,213.99
Depósitos a Plazo	529,752.19	0.00	529,752.19
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR PAGAR	286,414.02	3,216.17	289,630.19
PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
Provisión para créditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Provisión para litigios y demandas	0.00	0.00	0.00
Otros	0.00	0.00	0.00
IMPUESTOS CORRIENTES	10,291.20	0.00	10,291.20
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	3,688,322.44	1,060,763.03	4,749,085.47
TOTAL DEL PASIVO	222,466,927.41	30,174,958.34	252,641,885.75
PATRIMONIO			
Capital Social	21,866,357.89	0.00	21,866,357.89
Capital Adicional	0.00	0.00	0.00
Reservas	18,598,346.75	0.00	18,598,346.75
Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00
Resultado Neto del Ejercicio	2,426,086.74	0.00	2,426,086.74
TOTAL DEL PATRIMONIO	42,890,791.38	0.00	42,890,791.38
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	265,357,718.79	30,174,958.34	295,532,677.13
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00

Anexo 9

FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019
(expresado en miles de Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	96,770,363.61	28,549,776.08	125,320,139.69
Caja	1,351,056.95	435,794.68	1,786,851.63
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	95,416,806.66	28,113,981.40	123,530,788.06
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0.00	0.00	0.00
Otras Disponibilidades	2,500.00	0.00	2,500.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0.00	0.00	0.00
Instrumentos de capital	0.00	0.00	0.00
Instrumentos de deuda	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
Instrumentos Representativos de Capital	0.00	0.00	0.00
Instrumentos Representativos de Deuda	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	122,649,006.01	16,648,389.50	139,297,395.51
Cartera de Créditos Vigentes	161,793,690.68	21,878,040.84	183,671,731.52
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados	10,773,133.92	340,282.23	11,113,416.15
Cartera de Créditos Vencidos	27,933,423.62	1,823,723.84	29,757,147.46
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	5,363,628.32	0.00	5,363,628.32
- Provisiones para Créditos	- 83,214,870.33	- 7,393,657.41	- 90,608,527.94
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	388,322.43	79,788.05	468,110.48
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	175,907.00	0.00	175,907.00
Otras Cuentas por Cobrar	212,415.43	79,788.05	292,203.48
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	17,951,051.89	0.00	17,951,051.89
Bienes Realizables	2,639.59	0.00	2,639.59
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	17,948,412.30	0.00	17,948,412.30
PARTICIPACIONES	425,602.93	0.00	425,602.93
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00
Asociadas	425,602.93	0.00	425,602.93
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	5,000,239.64	0.00	5,000,239.64
ACTIVO INTANGIBLE	23,476.59	0.00	23,476.59
Plusvalía	0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles	23,476.59	0.00	23,476.59
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	21,580,543.60	0.00	21,580,543.60
OTROS ACTIVOS	684,792.40	73,904.85	758,697.25
TOTAL DEL ACTIVO	265,473,399.10	45,351,858.48	310,825,257.58
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	229,101,862.19	32,044,250.71	261,146,112.90
Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	76,749,181.71	17,017,343.94	93,766,525.65

FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2019
(expresado en miles de Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
Obligaciones por Cuentas a Plazo	150,283,073.70	14,646,213.18	164,929,286.88
Otras Obligaciones	2,069,606.78	380,693.59	2,450,300.37
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
DEPÓSITOS DE COOPAC	549,800.73	823.05	550,623.78
Depositos a la Vista	0.00	0.00	0.00
Depositos de Ahorro	7,492.03	823.05	8,315.08
Depositos a Plazo	542,308.70	0.00	542,308.70
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR PAGAR	328,010.26	3,310.10	331,320.36
PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
Provisión para créditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Provisión para litigios y demandas	0.00	0.00	0.00
Otros	0.00	0.00	0.00
IMPUESTOS CORRIENTES	8,016.90	0.00	8,016.90
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	3,751,415.08	1,141,955.13	4,893,370.21
TOTAL DEL PASIVO	233,739,105.16	33,190,338.99	266,929,444.15
PATRIMONIO			
Capital Social	22,170,693.73	0.00	22,170,693.73
Capital Adicional	0.00	0.00	0.00
Reservas	18,598,346.75	0.00	18,598,346.75
Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00
Resultado Neto del Ejercicio	3,126,772.95	0.00	3,126,772.95
TOTAL DEL PATRIMONIO	43,895,813.43	0.00	43,895,813.43
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	277,634,918.59	33,190,338.99	310,825,257.58
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00

Anexo 10

FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(expresado en miles de Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	105,781,349.23	18,914,608.96	124,695,958.19
Caja	1,258,138.47	812,198.43	2,070,336.90
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	104,520,710.76	18,102,410.53	122,623,121.29
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0.00	0.00	0.00
Otras Disponibilidades	2,500.00	0.00	2,500.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0.00	0.00	0.00
Instrumentos de capital	0.00	0.00	0.00
Instrumentos de deuda	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
Instrumentos Representativos de Capital	0.00	0.00	0.00
Instrumentos Representativos de Deuda	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	121,490,693.83	26,343,292.59	147,833,986.42
Cartera de Créditos Vigentes	159,204,502.67	32,308,890.88	191,513,393.55
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados	17,160,294.17	330,187.60	17,490,481.77
Cartera de Créditos Vencidos	15,145,168.81	7,748.82	15,152,917.63
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	14,079,604.72	1,070,965.26	15,150,569.98
- Provisiones para Créditos	- 84,098,876.54	- 7,374,499.97	- 91,473,376.51
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	225,053.67	0.00	225,053.67
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	57,109.41	0.00	57,109.41
Otras Cuentas por Cobrar	167,944.26	0.00	167,944.26
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	18,636,092.39	0.00	18,636,092.39
Bienes Realizables	1,892.82	0.00	1,892.82
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	18,634,199.57	0.00	18,634,199.57
PARTICIPACIONES	425,614.83	0.00	425,614.83
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00
Plusvalía	0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles	21,029.92	0.00	21,029.92
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	21,580,543.60	0.00	21,580,543.60
OTROS ACTIVOS	129,834.77	161,673.34	291,508.11
TOTAL DEL ACTIVO	273,459,452.66	45,419,574.89	318,879,027.55
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	238,744,430.32	31,409,635.74	270,154,066.06
Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	82,159,473.20	16,428,997.98	98,588,471.18

FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019
(expresado en miles de Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
Obligaciones por Cuentas a Plazo	154,607,774.92	14,642,390.04	169,250,164.96
Otras Obligaciones	1,977,182.20	338,247.72	2,315,429.92
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
DEPÓSITOS DE COOPAC	562,730.33	809.31	563,539.64
Depósitos a la Vista	0.00	0.00	0.00
Depósitos de Ahorro	7,567.50	809.31	8,376.81
Depósitos a Plazo	555,162.83	0.00	555,162.83
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR PAGAR	553,599.31	10,619.88	564,219.19
PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
Provisión para créditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Provisión para litigios y demandas	0.00	0.00	0.00
Otros	0.00	0.00	0.00
IMPUESTOS CORRIENTES	351,558.90	0.00	351,558.90
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	3,753,753.45	1,127,843.90	4,881,597.35
TOTAL DEL PASIVO	243,966,072.31	32,548,908.83	276,514,981.14
PATRIMONIO			
Capital Social	22,317,052.56	0.00	22,317,052.56
Capital Adicional	0.00	0.00	0.00
Reservas	18,598,346.75	0.00	18,598,346.75
Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
Resultados Acumulados	128,235.93	0.00	128,235.93
Resultado Neto del Ejercicio	1,320,411.17	0.00	1,320,411.17
TOTAL DEL PATRIMONIO	42,364,046.41	0.00	42,364,046.41
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	286,330,118.72	32,548,908.83	318,879,027.55
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00

Anexo 11

FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE MARZO DEL 2020
 (expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
Obligaciones por Cuentas a Plazo	159,109,812.03	15,452,859.26	174,562,671.29
Otras Obligaciones	2,168,489.05	354,362.74	2,522,851.79
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
DEPOSITOS DE COOPAC	575,836.21	842.48	576,678.69
Depositos a la Vista	0.00	0.00	0.00
Depositos de Ahorro	7,659.27	842.48	8,501.75
Depositos a Plazo	568,176.94	0.00	568,176.94
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del Pais	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	0.00	0.00	0.00
Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR PAGAR	618,775.70	1,300.87	620,076.57
PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
Provision para creditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Provision para litigios y demandas	0.00	0.00	0.00
Otros	0.00	0.00	0.00
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	3,589,068.29	1,116,106.05	4,705,174.34
TOTAL DEL PASIVO	247,646,680.51	34,012,443.03	281,659,123.54
PATRIMONIO			
Capital Social	22,738,393.15	0.00	22,738,393.15
Capital Adicional	0.00	0.00	0.00
Reservas	18,598,346.75	0.00	18,598,346.75
Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
Resultados Acumulados	1,445,130.21	0.00	1,445,130.21
Resultado Neto del Ejercicio	526,873.26	0.00	526,873.26
TOTAL DEL PATRIMONIO	43,308,743.37	0.00	43,308,743.37
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	290,955,423.88	34,012,443.03	324,967,866.91
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTOS CORRIENTES	1,166.21	0.00	1,166.21
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	21,580,543.60	0.00	21,580,543.60
OTROS ACTIVOS	198,894.93	115,473.05	314,367.98
TOTAL DEL ACTIVO	267,937,675.86	57,030,191.05	324,967,866.91
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	242,863,000.31	32,894,193.63	275,757,193.94
Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	81,584,699.23	17,086,971.63	98,671,670.86

Anexo 12

FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DEL 2020
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	98,687,230.71	22,038,713.08	120,725,963.79
Caja	2,244,772.53	670,974.61	2,915,747.14
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del Pais y COOPAC	96,438,978.18	21,367,738.47	117,806,716.65
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0.00	0.00	0.00
Otras Disponibilidades	3,500.00	0.00	3,500.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0.00	0.00	0.00
Instrumentos de capital	0.00	0.00	0.00
Instrumentos de deuda	0.00	0.00	0.00
Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	15,648.65	0.00	15,648.65
Instrumentos Representativos de Capital	15,648.65	0.00	15,648.65
Instrumentos Representativos de Deuda	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	125,795,027.91	36,012,520.53	161,807,548.44
Cartera de Creditos Vigentes	155,891,397.54	38,323,798.16	194,215,195.70
Cartera de Creditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Creditos Refinanciados	16,394,702.30	263,333.84	16,658,036.14
Cartera de Creditos Vencidos	22,194,552.54	6,260,689.23	28,455,241.77
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	15,156,743.76	1,127,140.64	16,283,884.40
- Provisiones para Creditos	- 83,842,368.23	- 9,962,441.34	- 93,804,809.57
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	353,043.88	8,033.38	361,077.26
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	32,995.41	0.00	32,995.41
Otras Cuentas por Cobrar	320,048.47	8,033.38	328,081.85
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	17,186,916.01	0.00	17,186,916.01
Bienes Realizables	1,703.82	0.00	1,703.82
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	17,185,212.19	0.00	17,185,212.19
PARTICIPACIONES	400,077.00	0.00	400,077.00
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00
Asociadas	400,077.00	0.00	400,077.00
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	5,060,756.69	0.00	5,060,756.69
Plusvalía	0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles	16,933.46	0.00	16,933.46
IMPUESTOS CORRIENTES	1,318.10	0.00	1,318.10
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	21,580,543.60	0.00	21,580,543.60
OTROS ACTIVOS	544,810.31	81,775.03	626,585.34
TOTAL DEL ACTIVO	269,642,326.32	58,141,042.02	327,783,368.34
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	244,737,444.37	32,590,251.27	277,327,695.64
Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	89,313,898.71	17,540,887.24	106,854,785.95

FORMA "A"
AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2020
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
Obligaciones por Cuentas a Plazo	152,676,188.13	15,475,306.20	168,151,494.33
Otras Obligaciones	415,638.29	5,323.78	420,962.07
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
DEPOSITOS DE COOPAC	586,135.91	883.85	587,019.76
Depositos a la Vista	0.00	0.00	0.00
Depositos de Ahorro	7,724.98	883.85	8,608.83
Depositos a Plazo	578,410.93	0.00	578,410.93
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,123,344.17	0.00	1,123,344.17
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del Pais	1,123,344.17	0.00	1,123,344.17
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	0.00	0.00	0.00
Valores y Titulos	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR PAGAR	406,708.05	4,072.60	410,780.65
PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
Provision para creditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Provision para litigios y demandas	0.00	0.00	0.00
Otros	0.00	0.00	0.00
IMPUESTOS CORRIENTES	3,880.52	0.00	3,880.52
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	4,322,818.06	1,293,260.45	5,616,078.51
TOTAL DEL PASIVO	259,777,108.06	35,040,280.28	294,817,388.34
PATRIMONIO			
Capital Social	21,798,509.62	0.00	21,798,509.62
Capital Adicional	0.00	0.00	0.00
Reservas	18,598,346.75	0.00	18,598,346.75
Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
Resultados Acumulados	1,445,118.31	0.00	1,445,118.31
Resultado Neto del Ejercicio	226,752.48	0.00	226,752.48
TOTAL DEL PATRIMONIO	42,068,727.16	0.00	42,068,727.16
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	301,845,835.22	35,040,280.28	336,886,115.50
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00
Plusvalia	0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles	14,885.24	0.00	14,885.24
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	21,580,543.60	0.00	21,580,543.60
OTROS ACTIVOS	582,981.43	66,512.50	649,493.93
TOTAL DEL ACTIVO	280,643,987.78	56,242,127.72	336,886,115.50
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	253,334,221.35	33,742,063.38	287,076,284.73
Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	100,242,394.93	18,261,433.40	118,503,828.33

Anexo 13

FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	126,985,160.25	26,898,202.65	153,883,362.90
Caja	1,853,442.23	885,493.83	2,738,936.06
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del Pais y COOPAC	125,128,218.02	26,012,708.82	151,140,926.84
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0.00	0.00	0.00
Otras Disponibilidades	3,500.00	0.00	3,500.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0.00	0.00	0.00
Instrumentos de capital	0.00	0.00	0.00
Instrumentos de deuda	0.00	0.00	0.00
Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	16,001.88	0.00	16,001.88
Instrumentos Representativos de Capital	16,001.88	0.00	16,001.88
Instrumentos Representativos de Deuda	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	113,125,599.46	30,722,405.94	143,848,005.40
Cartera de Creditos Vigentes	145,415,370.58	37,243,317.26	182,658,687.84
Cartera de Creditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Creditos Refinanciados	16,722,618.71	254,280.78	16,976,899.49
Cartera de Creditos Vencidos	16,806,294.20	6,118,150.94	22,924,445.14
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	17,084,376.24	1,153,582.89	18,237,959.13
- Provisiones para Creditos	- 82,903,060.27	- 14,046,925.93	- 96,949,986.20
	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	327,588.21	26,579.11	354,167.32
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	13,564.00	0.00	13,564.00
Otras Cuentas por Cobrar	314,024.21	26,579.11	340,603.32
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	16,220,062.33	0.00	16,220,062.33
Bienes Realizables	1,684.28	0.00	1,684.28
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	16,218,378.05	0.00	16,218,378.05
PARTICIPACIONES	400,077.00	0.00	400,077.00
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00
Asociadas	400,077.00	0.00	400,077.00
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	4,834,519.33	0.00	4,834,519.33
ACTIVO INTANGIBLE	12,837.03	0.00	12,837.03
	0.00	0.00	0.00
Plusvalía	12,837.03	0.00	12,837.03
Otros activos intangibles	0.00	0.00	0.00
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	21,580,543.60	0.00	21,580,543.60
OTROS ACTIVOS	234,754.14	206,596.98	441,351.12
TOTAL DEL ACTIVO	283,737,143.23	57,853,784.68	341,590,927.91
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	256,439,173.93	34,645,260.74	291,084,434.67
Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	107,148,843.58	18,677,372.47	125,826,216.05

FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
Obligaciones por Cuentas a Plazo	148,798,775.77	15,963,103.08	164,761,878.85
Otras Obligaciones	491,554.58	4,785.19	496,339.77
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
DEPOSITOS DE COOPAC	589,085.24	890.40	589,975.64
Depositos a la Vista	0.00	0.00	0.00
Depositos de Ahorro	7,739.75	890.40	8,630.15
Depositos a Plazo	581,345.49	0.00	581,345.49
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,333,331.46	0.00	1,333,331.46
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del Pais	1,333,331.46	0.00	1,333,331.46
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	0.00	0.00	0.00
Valores y títulos	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR PAGAR	353,848.52	1,740.56	355,589.08
PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
Provision para creditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Provision para litigios y demandas	0.00	0.00	0.00
Otros	0.00	0.00	0.00
IMPUESTOS CORRIENTES	216,855.00	0.00	216,855.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	3,920,149.27	1,196,606.78	5,116,756.05
TOTAL DEL PASIVO	262,852,443.42	35,844,498.48	298,696,941.90
PATRIMONIO			
Capital Social	21,822,095.09	0.00	21,822,095.09
Capital Adicional	0.00	0.00	0.00
Reservas	18,598,346.75	0.00	18,598,346.75
Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
Resultados Acumulados	1,445,118.31	0.00	1,445,118.31
Resultado Neto del Ejercicio	1,028,425.86	0.00	1,028,425.86
TOTAL DEL PATRIMONIO	42,893,986.01	0.00	42,893,986.01
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	305,746,429.43	35,844,498.48	341,590,927.91
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00

Anexo 14

FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE MARZO DEL 2021
 (expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	122,753,393.47	30,958,827.73	153,712,221.20
Caja	2,550,315.60	1,193,516.24	3,743,831.84
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del Pais y COOPAC	120,199,577.87	29,765,311.49	149,964,889.36
Bancos y otras instituciones Financieras del Exterior	0.00	0.00	0.00
Otras Disponibilidades	3,500.00	0.00	3,500.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0.00	0.00	0.00
Instrumentos de capital	0.00	0.00	0.00
Instrumentos de deuda	0.00	0.00	0.00
Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	16,241.88	0.00	16,241.88
Instrumentos Representativos de Capital	16,241.88	0.00	16,241.88
Instrumentos Representativos de Deuda	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	107,069,207.62	28,451,172.56	135,520,380.18
Cartera de Creditos Vigentes	128,855,912.13	23,291,960.47	152,147,872.60
Cartera de Creditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Creditos Refinanciados	15,946,175.79	256,330.60	16,202,506.39
Cartera de Creditos Vencidos	29,812,644.42	19,489,745.52	49,302,389.94
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	16,561,503.15	1,196,909.94	17,758,413.09
- Provisiones para Creditos	- 84,107,027.87	- 15,783,773.97	- 99,890,801.84
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	300,526.65	27,769.11	328,295.76
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	11,585.00	0.00	11,585.00
Otras Cuentas por Cobrar	288,941.65	27,769.11	316,710.76
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	14,734,544.41	0.00	14,734,544.41
Bienes Realizables	1,684.28	0.00	1,684.28
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	14,732,860.13	0.00	14,732,860.13
PARTICIPACIONES	400,077.00	0.00	400,077.00
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00
Asociadas	400,077.00	0.00	400,077.00
Plusvalia	0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles	11,086.96	0.00	11,086.96
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	21,580,543.60	0.00	21,580,543.60
OTROS ACTIVOS	131,595.19	163,649.94	295,245.13
TOTAL DEL ACTIVO	271,705,270.71	59,601,419.34	331,306,690.05
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	245,590,451.20	35,463,377.29	281,053,828.49
Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	103,998,173.08	18,905,687.39	122,903,860.47

FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE MARZO DEL 2021
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
Obligaciones por Cuentas a Plazo	140,767,615.57	16,544,778.22	157,312,393.79
Otras Obligaciones	824,662.55	12,911.68	837,574.23
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
DEPOSITOS DE COOPAC	591,998.94	924.30	592,923.24
Depositos a la Vista	0.00	0.00	0.00
Depositos de Ahorro	7,768.27	924.30	8,692.57
Depositos a Plazo	584,230.67	0.00	584,230.67
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,239,880.24	0.00	1,239,880.24
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del Pais	1,239,880.24	0.00	1,239,880.24
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	0.00	0.00	0.00
Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR PAGAR	532,892.86	1,500.06	534,392.92
PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
Provision para creditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Provision para litigios y demandas	0.00	0.00	0.00
Otros	0.00	0.00	0.00
IMPUESTOS CORRIENTES	2,291.45	0.00	2,291.45
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	3,830,424.11	1,199,060.18	5,029,484.29
TOTAL DEL PASIVO	251,787,938.80	36,664,861.83	288,452,800.63
PATRIMONIO			
Capital Social	21,696,177.35	0.00	21,696,177.35
Capital Adicional	0.00	0.00	0.00
Reservas	18,994,470.10	0.00	18,994,470.10
Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
Resultados Acumulados	2,077,420.82	0.00	2,077,420.82
Resultado Neto del Ejercicio	85,821.15	0.00	85,821.13
TOTAL DEL PATRIMONIO	42,853,889.42	0.00	42,853,889.42
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	294,641,828.22	36,664,861.83	331,306,690.05
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00

Anexo 15

FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DEL 2021
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	124,035,752.52	32,276,997.55	156,312,750.07
Caja	1,697,845.38	1,445,673.62	3,143,519.00
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del Pais y COOPAC	122,334,407.14	30,831,323.93	153,165,731.07
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0.00	0.00	0.00
Otras Disponibilidades	3,500.00	0.00	3,500.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0.00	0.00	0.00
Instrumentos de capital	0.00	0.00	0.00
Instrumentos de deuda	0.00	0.00	0.00
Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	16,241.88	0.00	16,241.88
Instrumentos Representativos de Capital	16,241.88	0.00	16,241.88
Instrumentos Representativos de Deuda	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	102,366,650.75	24,355,142.56	126,721,793.31
Cartera de Creditos Vigentes	108,035,525.89	17,170,169.96	125,205,695.85
Cartera de Creditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Creditos Refinanciados	16,030,155.82	322,160.82	16,352,316.64
Cartera de Creditos Vencidos	43,812,695.03	25,862,276.94	69,674,971.97
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	16,557,588.10	1,229,086.66	17,786,674.76
- Provisiones para Creditos	- 82,069,314.09	- 20,228,551.82	- 102,297,865.91
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	321,316.37	0.00	321,316.37
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	18,627.00	0.00	18,627.00
Otras Cuentas por Cobrar	302,689.37	0.00	302,689.37
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	13,427,231.75	0.00	13,427,231.75
Bienes Realizables	1,684.28	0.00	1,684.28
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	13,425,547.47	0.00	13,425,547.47
PARTICIPACIONES	400,077.00	0.00	400,077.00
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00
Asociadas	400,077.00	0.00	400,077.00
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	4,588,003.63	0.00	4,588,003.63
ACTIVO INTANGIBLE	49,625.97	0.00	49,625.97
Plusvalia	0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles	49,625.97	0.00	49,625.97
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	21,580,543.60	0.00	21,580,543.60
OTROS ACTIVOS	574,749.50	112,670.34	687,419.84
TOTAL DEL ACTIVO	267,360,192.97	56,744,810.45	324,105,003.42
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	238,140,695.67	35,637,130.99	273,777,826.66
Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	102,913,653.07	20,207,565.81	123,121,218.88

FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DEL 2021
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
Obligaciones por Cuentas a Plazo	134,217,141.03	15,421,363.26	149,638,504.29
Otras Obligaciones	1,009,901.57	8,201.92	1,018,103.49
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
DEPOSITOS DE COOPAC	7,787.28	950.07	8,737.35
Depositos a la Vista	0.00	0.00	0.00
Depositos de Ahorro	7,787.28	950.07	8,737.35
Depositos a Plazo	0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,107,920.40	0.00	1,107,920.40
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del Pais	1,107,920.40	0.00	1,107,920.40
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	0.00	0.00	0.00
Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR PAGAR	685,782.09	1,525.57	687,307.66
PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
Provision para creditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Provision para litigios y demandas	0.00	0.00	0.00
Otros	0.00	0.00	0.00
IMPUESTOS CORRIENTES	6,425.61	0.00	6,425.61
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	5,301,270.30	252,700.93	5,553,971.23
TOTAL DEL PASIVO	245,249,881.35	35,892,307.56	281,142,188.91
PATRIMONIO			
Capital Social	22,666,925.53	0.00	22,666,925.53
Capital Adicional	0.00	0.00	0.00
Reservas	18,994,470.10	0.00	18,994,470.10
Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
Resultados Acumulados	1,153,133.00	0.00	1,153,133.00
Resultado Neto del Ejercicio	148,285.88	0.00	148,285.88
TOTAL DEL PATRIMONIO	42,962,814.51	0.00	42,962,814.51
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	288,212,695.86	35,892,307.56	324,105,003.42
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00

Anexo 16

FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	133,586,393.59	34,900,882.67	168,487,276.26
Caja	1,444,257.10	769,494.49	2,213,751.59
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	132,138,636.49	34,131,388.18	166,270,024.67
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0.00	0.00	0.00
Otras Disponibilidades	3,500.00	0.00	3,500.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0.00	0.00	0.00
Instrumentos de capital	0.00	0.00	0.00
Instrumentos de deuda	0.00	0.00	0.00
Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	16,241.88	0.00	16,241.88
Instrumentos Representativos de Capital	16,241.88	0.00	16,241.88
Instrumentos Representativos de Deuda	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	94,694,837.79	22,505,427.71	117,200,265.50
Cartera de Creditos Vigentes	75,791,087.53	10,515,859.45	86,306,946.98
Cartera de Creditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Creditos Refinanciados	15,808,459.51	330,580.52	16,139,040.03
Cartera de Creditos Vencidos	69,377,261.28	34,815,993.48	104,193,254.76
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	16,527,019.43	1,317,015.09	17,844,034.52
- Provisiones para Creditos	- 82,808,989.96	- 24,474,020.83	- 107,283,010.79
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	329,643.91	0.00	329,643.91
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	1,500.00	0.00	1,500.00
Otras Cuentas por Cobrar	328,143.91	0.00	328,143.91
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	12,040,792.53	0.00	12,040,792.53
Bienes Realizables	1,435.68	0.00	1,435.68
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	12,039,356.85	0.00	12,039,356.85
PARTICIPACIONES	400,077.00	0.00	400,077.00
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00
Plusvalía	0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles	49,798.33	0.00	49,798.33
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	21,580,543.60	0.00	21,580,543.60
OTROS ACTIVOS	589,004.98	68,646.25	657,651.23
TOTAL DEL ACTIVO	267,751,087.60	57,474,956.63	325,226,044.23
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	235,840,889.76	39,706,155.74	275,547,045.50
Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	108,404,087.02	20,811,561.17	129,215,648.19

FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2021
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
Obligaciones por Cuentas a Plazo	126,640,893.00	18,885,829.13	145,526,722.13
Otras Obligaciones	795,909.74	8,765.44	804,675.18
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
DEPOSITOS DE COOPAC	7,802.15	1,018.78	8,820.93
Depositos a la Vista	0.00	0.00	0.00
Depositos de Ahorro	7,802.15	1,018.78	8,820.93
Depositos a Plazo	0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	934,599.19	0.00	934,599.19
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del Pais	934,599.19	0.00	934,599.19
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	0.00	0.00	0.00
Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR PAGAR	618,917.37	1,565.05	620,482.42
PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
Provision para creditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Provision para litigios y demandas	0.00	0.00	0.00
Otros	0.00	0.00	0.00
IMPUESTOS CORRIENTES	3,365.05	0.00	3,365.05
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	4,881,512.71	272,696.83	5,154,209.54
TOTAL DEL PASIVO	242,287,086.23	39,981,436.40	282,268,522.63
PATRIMONIO			
Capital Social	23,084,354.05	0.00	23,084,354.05
Capital Adicional	0.00	0.00	0.00
Reservas	19,508,683.03	0.00	19,508,683.03
Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
Resultados Acumulados	124,707.14	0.00	124,707.14
Resultado Neto del Ejercicio	239,777.38	0.00	239,777.38
TOTAL DEL PATRIMONIO	42,957,521.60	0.00	42,957,521.60
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	285,244,607.83	39,981,436.40	325,226,044.23
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00

Anexo 17

FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	135,052,963.72	34,520,095.11	169,573,058.83
Caja	1,510,261.85	1,039,119.85	2,549,381.70
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del Pais y COOPAC	133,539,201.87	33,480,975.26	167,020,177.13
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0.00	0.00	0.00
Otras Disponibilidades	3,500.00	0.00	3,500.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0.00	0.00	0.00
Instrumentos de capital	0.00	0.00	0.00
Instrumentos de deuda	0.00	0.00	0.00
Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	15,565.33	0.00	15,565.33
Instrumentos Representativos de Capital	15,565.33	0.00	15,565.33
Instrumentos Representativos de Deuda	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	94,980,278.33	15,647,911.99	110,628,190.32
Cartera de Creditos Vigentes	80,756,601.13	4,870,807.01	85,627,408.14
Cartera de Creditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Creditos Refinanciados	18,983,113.37	308,195.22	19,291,308.59
Cartera de Creditos Vencidos	64,179,029.51	33,574,292.04	97,753,321.55
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial	16,236,269.84	1,270,183.64	17,506,453.48
- Provisiones para Creditos	- 85,174,735.52	- 24,375,565.92	- 109,550,301.44
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	337,380.81	0.00	337,380.81
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	15,987.00	0.00	15,987.00
Otras Cuentas por Cobrar	321,393.81	0.00	321,393.81
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	10,530,185.49	0.00	10,530,185.49
Bienes Realizables	1,381.68	0.00	1,381.68
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	10,528,803.81	0.00	10,528,803.81
PARTICIPACIONES	400,077.00	0.00	400,077.00
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00
Asociadas	400,077.00	0.00	400,077.00
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	4,375,702.31	0.00	4,375,702.31
ACTIVO INTANGIBLE	45,691.15	0.00	45,691.15
Plusvalía	0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles	45,691.15	0.00	45,691.15
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	21,580,543.60	0.00	21,580,543.60
OTROS ACTIVOS	192,149.06	174,583.87	366,732.93
TOTAL DEL ACTIVO	267,510,536.80	50,342,590.97	317,853,127.77
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	231,190,259.92	37,725,846.95	268,916,106.87
Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	109,669,264.75	19,819,490.06	129,488,754.81

FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
Obligaciones por Cuentas a Plazo	120,416,227.45	17,895,100.60	138,311,328.05
Otras Obligaciones	1,104,767.72	11,256.29	1,116,024.01
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
DEPOSITOS DE COOPAC	7,817.07	983.27	8,800.34
Depositos a la Vista	0.00	0.00	0.00
Depositos de Ahorro	7,817.07	983.27	8,800.34
Depositos a Plazo	0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	749,094.12	0.00	749,094.12
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del Pais	749,094.12	0.00	749,094.12
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior	0.00	0.00	0.00
Valores y Titulos	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR PAGAR	433,917.68	1,509.40	435,427.08
PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
Provision para creditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Provision para litigios y demandas	0.00	0.00	0.00
Otros	0.00	0.00	0.00
IMPUESTOS CORRIENTES	131,053.27	0.00	131,053.27
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	4,558,793.79	253,128.85	4,811,922.64
TOTAL DEL PASIVO	237,070,935.85	37,981,468.47	275,052,404.32
PATRIMONIO			
Capital Social	22,937,309.30	0.00	22,937,309.30
Capital Adicional	0.00	0.00	0.00
Reservas	19,508,683.03	0.00	19,508,683.03
Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00
Resultado Neto del Ejercicio	354,731.12	0.00	354,731.12
TOTAL DEL PATRIMONIO	42,800,723.45	0.00	42,800,723.45
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	279,871,659.30	37,981,468.47	317,853,127.77
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00

Anexo 18: Estado de Resultado 2019-2021 de la Cooperativa San Isidro.

FORMA "B"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE RESULTADOS AL MARZO DEL 2019
(expresado en miles de Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	6,977,563.18	0.00	6,977,563.18
Disponible	599,448.30	0.00	599,448.30
Fondos Interooperativos	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 Créditos Directos	6,378,114.88	0.00	6,378,114.88
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	3,234,648.44	0.00	3,234,648.44
Obligaciones por depósitos con los Socios	3,234,648.44	0.00	3,234,648.44
Fondos Interooperativos	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 País	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 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
	***	***	***
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	16,138.26	0.00	16,138.26
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	16,138.26	0.00	16,138.26
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIERO	- 14,996.15	0.00	- 14,996.15
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	14,615.21	0.00	14,615.21
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

FORMA "B"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE RESULTADOS AL MARZO DEL 2019
(expresado en miles de 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	14,615.21	0.00	14,615.21
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	2,722,006.07	0.00	2,722,006.07
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1,527,733.64	0.00	1,527,733.64
Gastos de Personal y Directivos	777,198.65	0.00	777,198.65
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	381,724.10	0.00	381,724.10
Impuestos y Contribuciones	368,810.89	0.00	368,810.89
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	115,281.67	0.00	115,281.67
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,076,854.76	0.00	1,076,854.76
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,847,461.19	0.00	1,847,461.19
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 Adjudicados y Otro	1,847,461.19	0.00	1,847,461.19
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 OPERACIÓN	- 770,606.43	0.00	- 770,606.43
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,497,878.56	0.00	2,497,878.56
Otros Ingresos y Gastos	2,497,878.56	0.00	2,497,878.56
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,729,408.13	0.00	1,729,408.13

Anexo 19

FORMA "B"
FORMA "B"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE RESULTADOS AL JUNIO DEL 2019
(expresado en miles de 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	- 55,431.68	0.00	- 55,431.68
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	4,197,487.19	0.00	4,197,487.19
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	2,868,097.44	0.00	2,868,097.44
Gastos de Personal y Directivos	1,402,072.69	0.00	1,402,072.69
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	828,727.11	0.00	828,727.11
Impuestos y Contribuciones	637,297.64	0.00	637,297.64
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	228,962.25	0.00	228,962.25
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,098,291.50	0.00	1,098,291.50
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,338,507.52	0.00	1,338,507.52
Provisiones para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	- 242.00	0.00	- 242.00
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otro	1,338,749.52	0.00	1,338,749.52
Provisiones para Activos No Corrientes Manteneridos 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 OPERACIÓN	- 240,216.02	0.00	- 240,216.02
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,664,166.76	0.00	2,664,166.76
Otros Ingresos y Gastos	2,664,166.76	0.00	2,664,166.76
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,426,086.74	0.00	2,426,086.74
Ingresos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	2,956.23	0.00	2,956.23
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	32,398.41	0.00	32,398.41
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	32,398.41	0.00	32,398.41
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIERO	- 29,442.18	0.00	- 29,442.18
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	- 55,431.68	0.00	- 55,431.68
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

FORMA "B"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE RESULTADOS AL 30 SEPTIEMBRE DEL 2019
(expresado en miles de Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	21,161,977.18	0.00	21,161,977.18
Disponible	1,737,178.41	0.00	1,737,178.41
Fondos Interooperativos	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 Créditos Directos	19,424,798.77	0.00	19,424,798.77
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	10,495,275.01	0.00	10,495,275.01
Obligaciones por depósitos con los Socios	10,495,275.01	0.00	10,495,275.01
Fondos Interooperativos	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 País	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 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
MARGEN FINANCIERO BRUTO	10,666,702.17	0.00	10,666,702.17
Provisiones para Créditos Directos	3,840,056.83	0.00	3,840,056.83
MARGEN FINANCIERO NETO	6,826,645.34	0.00	6,826,645.34
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,345.84	0.00	4,345.84
Ingresos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	4,345.84	0.00	4,345.84
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	47,652.77	0.00	47,652.77
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	47,652.77	0.00	47,652.77
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIERO	- 43,306.93	0.00	- 43,306.93
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	266,957.58	0.00	266,957.58
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

Anexo:20

FORMA "B"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE RESULTADOS AL 30 SEPTIEMBRE DEL 2019
(expresado en miles de Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	229.45	0.00	229.45
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	266,728.13	0.00	266,728.13
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	7,050,296.19	0.00	7,050,296.19
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	4,353,747.44	0.00	4,353,747.44
Gastos de Personal y Directivos	2,230,407.74	0.00	2,230,407.74
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,387,000.54	0.00	1,387,000.54
Impuestos y Contribuciones	736,339.16	0.00	736,339.16
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	342,847.96	0.00	342,847.96
MARGEN OPERACIONAL NETO	2,353,700.79	0.00	2,353,700.79
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,890,868.04	0.00	1,890,868.04
Provisiones para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	- 242.00	0.00	- 242.00
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otro	1,891,110.04	0.00	1,891,110.04
Provisiones para Activos No Corrientes Manteneridos 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 OPERACIÓN	462,832.75	0.00	462,832.75
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,663,940.20	0.00	2,663,940.20
Otros Ingresos y Gastos	2,663,940.20	0.00	2,663,940.20
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,126,772.95	0.00	3,126,772.95

Anexo 21

FORMA "B"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DICIEMBRE DEL 2019
(expresado en miles de Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	28,678,559.06	0.00	28,678,559.06
Disponible	2,253,593.94	0.00	2,253,593.94
Fondos Interooperativos	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 Créditos Directos	26,424,965.12	0.00	26,424,965.12
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	14,439,402.47	0.00	14,439,402.47
Obligaciones por depósitos con los Socios	14,439,402.47	0.00	14,439,402.47
Fondos Interooperativos	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 País	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 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
MARGEN FINANCIERO BRUTO	14,239,156.59	0.00	14,239,156.59
Provisiones para Créditos Directos	3,914,739.75	0.00	3,914,739.75
MARGEN FINANCIERO NETO	10,324,416.84	0.00	10,324,416.84
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,589.91	0.00	5,589.91
Ingresos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	5,589.91	0.00	5,589.91
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	65,331.06	0.00	65,331.06
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	65,331.06	0.00	65,331.06
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIERO	- 59,741.15	0.00	- 59,741.15
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	86,834.68	0.00	86,834.68
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	68,878.95	0.00	68,878.95
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	68,878.95	0.00	68,878.95
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

FORMA "B"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DICIEMBRE DEL 2019
(expresado en miles de Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	229.45	0.00	229.45
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	17,726.28	0.00	17,726.28
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	10,351,510.37	0.00	10,351,510.37
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	6,995,750.71	0.00	6,995,750.71
Gastos de Personal y Directivos	4,261,917.58	0.00	4,261,917.58
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,904,818.39	0.00	1,904,818.39
Impuestos y Contribuciones	829,014.74	0.00	829,014.74
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	462,754.58	0.00	462,754.58
MARGEN OPERACIONAL NETO	2,893,005.08	0.00	2,893,005.08
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,859,246.12	0.00	2,859,246.12
Provisiones para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	257,307.08	0.00	257,307.08
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otro	2,601,939.04	0.00	2,601,939.04
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedidos 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 OPERACIÓN	33,758.96	0.00	33,758.96
OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,360,079.21	0.00	2,360,079.21
Otros Ingresos y Gastos	2,360,079.21	0.00	2,360,079.21
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	2,393,838.17	0.00	2,393,838.17
IMPUESTO A LA RENTA	1,073,427.00	0.00	1,073,427.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,320,411.17	0.00	1,320,411.17

Anexo 22

FORMA "B"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 MARZO DEL 2020
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	6,732,170.11	0.00	6,732,170.11
Disponible	561,636.57	0.00	561,636.57
Fondos Interooperativos	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	6,170,533.54	0.00	6,170,533.54
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	3,891,409.15	0.00	3,891,409.15
Obligaciones por depósitos con los Socios	3,891,238.15	0.00	3,891,238.15
Fondos Interooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones Financieras	171.00	0.00	171.00
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del País	171.00	0.00	171.00
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	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
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,840,760.96	0.00	2,840,760.96
Provisiones para Creditos Directos	933,335.21	0.00	933,335.21
MARGEN FINANCIERO NETO	1,907,425.75	0.00	1,907,425.75
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	653.31	0.00	653.31
Ingresos por Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	653.31	0.00	653.31
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIERO	- 254,256.33	0.00	- 254,256.33
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	845,135.05	0.00	845,135.05
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 31 MARZO DEL 2020
(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	845,135.05	0.00	845,135.05
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	2,498,304.47	0.00	2,498,304.47
GASTOS DE ADMINISTRACION	1,706,136.31	0.00	1,706,136.31
Gastos de Personal y Directivos	1,246,717.89	0.00	1,246,717.89
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	359,711.97	0.00	359,711.97
Impuestos y Contribuciones	99,706.45	0.00	99,706.45
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	133,025.99	0.00	133,025.99
MARGEN OPERACIONAL NETO	659,142.17	0.00	659,142.17
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	295,144.09	0.00	295,144.09
Provisiones para Creditos 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 Adjudicados y Otro	295,144.09	0.00	295,144.09
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedos 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	363,998.08	0.00	363,998.08
OTROS INGRESOS Y GASTOS	162,875.18	0.00	162,875.18
Otros Ingresos y Gastos	162,875.18	0.00	162,875.18
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	526,873.26	0.00	526,873.26

FORMA "B"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE RESULTADOS AL 30 JUNIO DEL 2020
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	10,488,341.63	0.00	10,488,341.63
Disponible	846,141.51	0.00	846,141.51
Fondos Interooperativos	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	9,642,200.12	0.00	9,642,200.12
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	7,197,552.69	0.00	7,197,552.69
Obligaciones por depositos con los Socios	7,197,347.69	0.00	7,197,347.69
Fondos Interooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depositos de las COOPAC	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones Financieras	205.00	0.00	205.00
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pais	205.00	0.00	205.00
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	3,290,788.94	0.00	3,290,788.94
Provisiones para Creditos Directos	- 1,473,006.41	0.00	- 1,473,006.41
MARGEN FINANCIERO NETO	4,763,795.35	0.00	4,763,795.35
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,286.67	0.00	1,286.67
Ingresos por Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	1,286.67	0.00	1,286.67
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	24,342.43	0.00	24,342.43
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	0.00	0.00	0.00
Gastos Diversos	24,342.43	0.00	24,342.43
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIERO	- 23,055.76	0.00	- 23,055.76
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,562,848.98	0.00	1,562,848.98
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

Anexo 23

FORMA "B"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE RESULTADOS AL 30 JUNIO DEL 2020
(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	1,562,848.98	0.00	1,562,848.98
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	6,303,588.57	0.00	6,303,588.57
GASTOS DE ADMINISTRACION	3,150,398.02	0.00	3,150,398.02
Gastos de Personal y Directivos	2,277,720.68	0.00	2,277,720.68
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	661,377.56	0.00	661,377.56
Impuestos y Contribuciones	211,299.78	0.00	211,299.78
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	288,183.15	0.00	288,183.15
MARGEN OPERACIONAL NETO	2,865,007.40	0.00	2,865,007.40
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,035,028.98	0.00	1,035,028.98
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 Adjudicados y Otro	1,035,028.98	0.00	1,035,028.98
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	1,829,978.42	0.00	1,829,978.42
OTROS INGRESOS Y GASTOS	156,247.41	0.00	156,247.41
Otros Ingresos y Gastos	156,247.41	0.00	156,247.41
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,986,225.83	0.00	1,986,225.83

FORMA "B"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE RESULTADOS AL 30 SEPTIEMBRE DEL 2020
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	14,398,421.79	0.00	14,398,421.79
Disponible	1,146,583.78	0.00	1,146,583.78
Fondos Interooperativos	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	13,251,838.01	0.00	13,251,838.01
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	9,797,411.44	0.00	9,797,411.44
Obligaciones por depositos con los Socios	9,785,835.61	0.00	9,785,835.61
Fondos Interooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depositos de las COOPAC	3,023.00	0.00	3,023.00
Adeudos y Obligaciones Financieras	8,552.83	0.00	8,552.83
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pais	8,552.83	0.00	8,552.83
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	4,601,010.35	0.00	4,601,010.35
Provisiones para Creditos Directos	- 472,563.79	0.00	- 472,563.79
MARGEN FINANCIERO NETO	5,073,574.14	0.00	5,073,574.14
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,676.21	0.00	1,676.21
Ingresos por Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	1,676.21	0.00	1,676.21
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	38,182.12	0.00	38,182.12
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	0.00	0.00	0.00
Gastos Diversos	38,182.12	0.00	38,182.12
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIERO	5,037,068.23	0.00	5,037,068.23
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,882,172.69	0.00	1,882,172.69
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 SEPTIEMBRE DEL 2020
(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	1,882,172.69	0.00	1,882,172.69
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	6,919,240.92	0.00	6,919,240.92
GASTOS DE ADMINISTRACION	4,470,222.02	0.00	4,470,222.02
Gastos de Personal y Directivos	3,237,972.42	0.00	3,237,972.42
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	989,052.67	0.00	989,052.67
Impuestos y Contribuciones	263,196.93	0.00	263,196.93
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	421,104.01	0.00	421,104.01
MARGEN OPERACIONAL NETO	2,027,914.89	0.00	2,027,914.89
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,010,310.73	0.00	2,010,310.73
Provisiones para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	210,350.44	0.00	210,350.44
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otro	1,799,960.29	0.00	1,799,960.29
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	17,604.16	0.00	17,604.16
OTROS INGRESOS Y GASTOS	209,148.32	0.00	209,148.32
Otros Ingresos y Gastos	209,148.32	0.00	209,148.32
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	226,752.48	0.00	226,752.48

Anexo 25

FORMA "B"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DICIEMBRE DEL 2020
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	20,110,294.21	0.00	20,110,294.21
Disponible	1,454,322.76	0.00	1,454,322.76
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	18,655,971.45	0.00	18,655,971.45
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	12,043,575.49	0.00	12,043,575.49
Obligaciones por depositos con los Socios	11,937,935.19	0.00	11,937,935.19
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depositos de las COOPAC	90,162.71	0.00	90,162.71
Adeudos y Obligaciones Financieras	15,477.59	0.00	15,477.59
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pais	15,477.59	0.00	15,477.59
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	8,066,718.72	0.00	8,066,718.72
Provisiones para Creditos Directos	- 1,428,487.20	0.00	- 1,428,487.20
MARGEN FINANCIERO NETO	9,495,205.92	0.00	9,495,205.92
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,075.58	0.00	5,075.58
Ingresos por Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	5,075.58	0.00	5,075.58
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	73,299.44	0.00	73,299.44
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	0.00	0.00	0.00
Gastos Diversos	73,299.44	0.00	73,299.44
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIERO	9,426,982.06	0.00	9,426,982.06
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	2,054,773.58	0.00	2,054,773.58
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	263.23	0.00	263.23
Derivados de Negociacion	0.00	0.00	0.00

FORMA "B"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DICIEMBRE DEL 2020
(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	2,054,510.35	0.00	2,054,510.35
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	11,481,755.64	0.00	11,481,755.64
GASTOS DE ADMINISTRACION	6,102,626.15	0.00	6,102,626.15
Gastos de Personal y Directivos	4,274,728.25	0.00	4,274,728.25
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,483,659.47	0.00	1,483,659.47
Impuestos y Contribuciones	344,238.43	0.00	344,238.43
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	553,653.10	0.00	553,653.10
MARGEN OPERACIONAL NETO	4,825,476.39	0.00	4,825,476.39
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	3,535,768.59	0.00	3,535,768.59
Provisiones para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	272,957.30	0.00	272,957.30
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otro	3,262,811.29	0.00	3,262,811.29
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	1,289,707.80	0.00	1,289,707.80
OTROS INGRESOS Y GASTOS	477,740.06	0.00	477,740.06
Otros Ingresos y Gastos	477,740.06	0.00	477,740.06
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	1,767,447.86	0.00	1,767,447.86
IMPUESTO A LA RENTA	739,022.00	0.00	739,022.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,028,425.86	0.00	1,028,425.86

Anexo 26

FORMA "B"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 MARZO DEL 2021
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	5,447,961.52	0.00	5,447,961.52
Disponible	303,283.07	0.00	303,283.07
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	5,144,678.45	0.00	5,144,678.45
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	1,839,811.83	0.00	1,839,811.83
Obligaciones por depositos con los Socios	1,756,264.17	0.00	1,756,264.17
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depositos de las COOPAC	76,354.69	0.00	76,354.69
Adeudos y Obligaciones Financieras	7,192.97	0.00	7,192.97
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pais	7,192.97	0.00	7,192.97
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, 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	3,608,149.69	0.00	3,608,149.69
Provisiones para Creditos Directos	963,032.95	0.00	963,032.95
MARGEN FINANCIERO NETO	2,645,116.74	0.00	2,645,116.74
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,166.50	0.00	2,166.50
Ingresos por Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	2,166.50	0.00	2,166.50
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	15,200.09	0.00	15,200.09
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	0.00	0.00	0.00
Gastos Diversos	15,200.09	0.00	15,200.09
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIERO	2,632,083.15	0.00	2,632,083.15
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	846,004.20	0.00	846,004.20
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

FORMA "B"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 MARZO DEL 2021
(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	846,004.20	0.00	846,004.20
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	3,478,087.35	0.00	3,478,087.35
GASTOS DE ADMINISTRACION	1,978,671.06	0.00	1,978,671.06
Gastos de Personal y Directivos	1,364,838.38	0.00	1,364,838.38
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	366,805.49	0.00	366,805.49
Impuestos y Contribuciones	247,027.19	0.00	247,027.19
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	132,235.84	0.00	132,235.84
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,367,180.45	0.00	1,367,180.45
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,237,696.77	0.00	1,237,696.77
Provisiones para Créditos Incobrables	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	8,753.33	0.00	8,753.33
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otro	1,228,943.44	0.00	1,228,943.44
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedos 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	129,483.68	0.00	129,483.68
OTROS INGRESOS Y GASTOS	- 43,662.53	0.00	- 43,662.53
Otros Ingresos y Gastos	- 43,662.53	0.00	- 43,662.53
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	85,821.15	0.00	85,821.15

Anexo 27

FORMA "B"
CAJA DE COMPENSACION Y AHORRO DE LA EMPRESA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE RESULTADOS AL 30 JUNIO DEL 2021
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	10,249,404.69	0.00	10,249,404.69
Disponible	637,023.50	0.00	637,023.50
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	9,612,381.19	0.00	9,612,381.19
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	3,386,871.54	0.00	3,386,871.54
Obligaciones por depositos con los Socios	3,368,283.04	0.00	3,368,283.04
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depositos de las COOPAC	4,719.00	0.00	4,719.00
Adeudos y Obligaciones Financieras	13,869.50	0.00	13,869.50
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pais	13,869.50	0.00	13,869.50
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	6,862,533.15	0.00	6,862,533.15
Provisiones para Creditos Directos	1,991,455.71	0.00	1,991,455.71
MARGEN FINANCIERO NETO	4,871,077.44	0.00	4,871,077.44
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,854.13	0.00	3,854.13
Ingresos por Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fidelcomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	3,854.13	0.00	3,854.13
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	56,976.57	0.00	56,976.57
Gastos por Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fidelcomisos	0.00	0.00	0.00
Primas al Fondo Seguro de Deposito	0.00	0.00	0.00
Gastos Diversos	56,976.57	0.00	56,976.57
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIERO	4,817,955.00	0.00	4,817,955.00
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,557,193.47	0.00	1,557,193.47
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 2021
(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	1,557,193.47	0.00	1,557,193.47
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	6,375,148.47	0.00	6,375,148.47
GASTOS DE ADMINISTRACION	3,363,588.04	0.00	3,363,588.04
Gastos de Personal y Directivos	2,290,475.78	0.00	2,290,475.78
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	749,148.55	0.00	749,148.55
Impuestos y Contribuciones	323,963.71	0.00	323,963.71
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	264,927.73	0.00	264,927.73
MARGEN OPERACIONAL NETO	2,746,632.70	0.00	2,746,632.70
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	2,583,051.02	0.00	2,583,051.02
Provisiones para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	46,794.92	0.00	46,794.92
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otro	2,536,256.10	0.00	2,536,256.10
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedos 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	163,581.68	0.00	163,581.68
OTROS INGRESOS Y GASTOS	- 15,295.80	0.00	- 15,295.80
Otros Ingresos y Gastos	- 15,295.80	0.00	- 15,295.80
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	148,285.88	0.00	148,285.88

Anexo 28

FORMA "B"
RATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE RESULTADOS AL 30 SEPTIEMBRE DEL 2021
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	15,414,308.38	0.00	15,414,308.38
Disponible	1,071,303.05	0.00	1,071,303.05
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	14,343,005.33	0.00	14,343,005.33
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	4,843,665.16	0.00	4,843,665.16
Obligaciones por depositos con los Socios	4,819,102.46	0.00	4,819,102.46
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depositos de las COOPAC	4,734.60	0.00	4,734.60
Adeudos y Obligaciones Financieras	19,828.10	0.00	19,828.10
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pais	19,828.10	0.00	19,828.10
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, Títulos 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	10,570,643.22	0.00	10,570,643.22
Provisiones para Creditos Directos	4,456,754.57	0.00	4,456,754.57
MARGEN FINANCIERO NETO	6,113,888.65	0.00	6,113,888.65
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,830.34	0.00	4,830.34
Ingresos por Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	4,830.34	0.00	4,830.34
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	75,678.46	0.00	75,678.46
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	0.00	0.00	0.00
Gastos Diversos	75,678.46	0.00	75,678.46
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIERO	6,043,040.53	0.00	6,043,040.53
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	3,122,416.78	0.00	3,122,416.78
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 SEPTIEMBRE DEL 2021
(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	3,122,416.78	0.00	3,122,416.78
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	9,165,457.31	0.00	9,165,457.31
GASTOS DE ADMINISTRACION	4,887,498.21	0.00	4,887,498.21
Gastos de Personal y Directivos	3,316,669.78	0.00	3,316,669.78
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,162,652.04	0.00	1,162,652.04
Impuestos y Contribuciones	408,176.39	0.00	408,176.39
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	397,660.27	0.00	397,660.27
MARGEN OPERACIONAL NETO	3,880,298.83	0.00	3,880,298.83
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	3,930,655.66	0.00	3,930,655.66
Provisiones para Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	49,438.34	0.00	49,438.34
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otro	3,881,217.32	0.00	3,881,217.32
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenedidos 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	- 50,356.83	0.00	- 50,356.83
OTROS INGRESOS Y GASTOS	290,134.21	0.00	290,134.21
Otros Ingresos y Gastos	290,134.21	0.00	290,134.21
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	239,777.38	0.00	239,777.38

Anexo 29

FORMA "B"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DICIEMBRE DEL 2021
(expresado en Soles)

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	20,699,096.50	0.00	20,699,096.50
Disponible	1,678,253.66	0.00	1,678,253.66
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	19,020,842.84	0.00	19,020,842.84
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	6,171,189.10	0.00	6,171,189.10
Obligaciones por depositos con los Socios	6,141,808.43	0.00	6,141,808.43
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depositos de las COOPAC	4,750.24	0.00	4,750.24
Adeudos y Obligaciones Financieras	24,630.43	0.00	24,630.43
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del Pais	24,630.43	0.00	24,630.43
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	14,527,907.40	0.00	14,527,907.40
Provisiones para Creditos Directos	4,079,970.17	0.00	4,079,970.17
MARGEN FINANCIERO NETO	10,447,937.23	0.00	10,447,937.23
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,986.07	0.00	5,986.07
Ingresos por Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	5,986.07	0.00	5,986.07
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	95,457.34	0.00	95,457.34
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	0.00	0.00	0.00
Gastos Diversos	95,457.34	0.00	95,457.34
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIERO	10,358,465.96	0.00	10,358,465.96
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	2,716,966.66	0.00	2,716,966.66
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 31 DICIEMBRE DEL 2021
(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	2,716,966.66	0.00	2,716,966.66
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	13,075,432.62	0.00	13,075,432.62
GASTOS DE ADMINISTRACION	6,722,032.89	0.00	6,722,032.89
Gastos de Personal y Directivos	4,499,646.80	0.00	4,499,646.80
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,746,157.93	0.00	1,746,157.93
Impuestos y Contribuciones	476,228.16	0.00	476,228.16
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	528,138.49	0.00	528,138.49
MARGEN OPERACIONAL NETO	5,825,261.24	0.00	5,825,261.24
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	5,295,661.43	0.00	5,295,661.43
Provisiones para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	49,978.14	0.00	49,978.14
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otro	5,131,158.74	0.00	5,131,158.74
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	113,848.00	0.00	113,848.00
Detrimento de Inversiones	676.55	0.00	676.55
Detrimento de Activo Fijo	0.00	0.00	0.00
Detrimento 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	529,599.81	0.00	529,599.81
OTROS INGRESOS Y GASTOS	549,936.31	0.00	549,936.31
Otros Ingresos y Gastos	549,936.31	0.00	549,936.31
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	1,079,536.12	0.00	1,079,536.12
IMPUESTO A LA RENTA	724,805.00	0.00	724,805.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	354,731.12	0.00	354,731.12



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, PADILLA VENTO PATRICIA, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, asesor de Tesis titulada: "Auditoria Financiera y riesgo de liquidez en la Cooperativa de ahorro y crédito San Isidro, período 2019-2021", cuyo autor es JANAMPA ALVAREZ JONATHAN ENRIQUE, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 24.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

LIMA, 10 de Julio del 2022

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
PADILLA VENTO PATRICIA DNI: 09402744 ORCID: 0000-0002-3151-2303	Firmado electrónicamente por: PPADILLAV el 14-07- 2022 17:11:17

Código documento Trilce: TRI - 0334157