

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
<b>ACTIVO</b>				
<b>DISPONIBLE</b>	<a href="#">Nota 4</a>	<b>11,033,834.01</b>	<b>537,345.82</b>	<b>11,571,179.83</b>
Caja		33,439.50	-	33,439.50
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del Pais y COOPAC		10,963,517.54	514,761.82	11,478,279.36
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		-	-	-
Otras Disponibilidades		36,876.97	22,584.00	59,460.97
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>		-	-	-
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>		-	-	-
Instrumentos de capital		-	-	-
Instrumentos de deuda		-	-	-
Inversiones en Commodities		-	-	-
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		-	-	-
Instrumentos Representativos de Capital		-	-	-
Instrumentos Representativos de Deuda		-	-	-
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>		-	-	-
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<a href="#">Nota 5</a>	<b>95,053,981.16</b>	<b>6,121,599.24</b>	<b>101,175,580.40</b>
Cartera de Créditos Vigentes		92,066,049.71	6,033,091.94	98,099,141.65
Cartera de Créditos Reestructurados		-	-	-
Cartera de Créditos Refinanciados		481,652.34	274,908.14	756,560.48
Cartera de Créditos Vencidos		8,768,298.21	980,093.23	9,748,391.44
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		1,254,881.45	513,578.79	1,768,460.24
- Provisiones para Créditos .....		- 7,516,900.55	- 1,680,072.86	- 9,196,973.41
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>		-	-	-
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>		-	-	-
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<a href="#">Nota 6</a>	<b>6,739.39</b>	-	<b>6,739.39</b>
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso		-	-	-
Otras Cuentas por Cobrar		6,739.39	-	6,739.39
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>		-	-	-
Bienes Realizables		-	-	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados		-	-	-
<b>PARTICIPACIONES</b>	<a href="#">Nota 7</a>	<b>13,537.01</b>	-	<b>13,537.01</b>
Subsidiarias		-	-	-
Asociadas		13,537.01	-	13,537.01
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<a href="#">Nota 8</a>	<b>637,276.41</b>	-	<b>637,276.41</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<a href="#">Nota 9</a>	<b>309,996.17</b>	-	<b>309,996.17</b>
Plusvalía		-	-	-
Otros activos intangibles		309,996.17	-	309,996.17
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<a href="#">Nota 10</a>	<b>685.55</b>	-	<b>685.55</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>		-	-	-
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>		-	-	-
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<a href="#">Nota 11</a>	<b>350,033.24</b>	-	<b>350,033.24</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>107,406,082.94</b>	<b>6,658,945.06</b>	<b>114,065,028.00</b>



Firmado digitalmente por:  
 VENTURO MALASQUEZ CARLOS  
 MANUEL FIR 07423729 hard  
 Motivo: Presidente  
 Consejo de Administración  
 Fecha: 27/01/2025 21:01:03-0500



Firmado digitalmente por:  
 BURGA GRANADOS ANA MARIA  
 FIR 06251838 hard  
 Motivo: Secretaria Cad  
 Fecha: 27/01/2025 10:57:22-0500



Firmado digitalmente por:  
 CONES CAPCHA HELIO ELOY  
 FIR 70780850 hard  
 Motivo: CONTADOR GENERAL  
 Fecha: 23/01/2025 13:16:42-0500



Firmado digitalmente por:  
 QUIROZ SALAZAR HUMBERTO  
 FIR 40621050 hard  
 Motivo: Gerente General  
 Fecha: 30/01/2025 17:32:59-0500

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
<b>PASIVO</b>		-	-	-
<b>OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS</b>	<a href="#">Nota 12</a>	<b>69,804,286.97</b>	<b>2,102,325.55</b>	<b>71,906,612.52</b>
Obligaciones a la Vista		-	-	-
Obligaciones por Cuentas de Ahorro		22,974.72	-	22,974.72
Obligaciones por Cuentas a Plazo		69,781,312.25	2,102,325.55	71,883,637.80
Obligaciones por Cuentas a Plazo		-	-	-
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>		-	-	-
<b>DEPÓSITOS DE COOPAC</b>	<a href="#">Nota 13</a>	<b>1,030,368.81</b>	-	<b>1,030,368.81</b>
Depósitos a la Vista		-	-	-
Depósitos de Ahorro		-	-	-
Depósitos a Plazo		1,030,368.81	-	1,030,368.81
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		-	-	-
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País		-	-	-
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales		-	-	-
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior		-	-	-
Valores y Títulos		-	-	-
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>		-	-	-
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>		-	-	-
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<a href="#">Nota 14</a>	<b>1,264,659.66</b>	<b>14,973.57</b>	<b>1,279,633.23</b>
<b>PROVISIONES</b>	<a href="#">Nota 15</a>	<b>5,348,348.40</b>	-	<b>5,348,348.40</b>
Provisión para créditos contingentes		-	-	-
Provisión para litigios y demandas		-	-	-
Otros		5,348,348.40	-	5,348,348.40
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>		-	-	-
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>		-	-	-
<b>OTROS PASIVOS</b>	<a href="#">Nota 16</a>	<b>6,442,867.14</b>	<b>122,566.64</b>	<b>6,565,433.78</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>83,890,530.98</b>	<b>2,239,865.76</b>	<b>86,130,396.74</b>
<b>PATRIMONIO</b>		-	-	-
Capital Social	<a href="#">Nota 17</a>	11,986,007.91	3,286.44	11,989,294.35
Capital Adicional		-	-	-
Reservas	<a href="#">Nota 17</a>	14,832,128.69	-	14,832,128.69
Ajustes al Patrimonio		-	-	-
Resultados Acumulados	<a href="#">Nota 17</a>	-	-	-
Resultado Neto del Ejercicio	<a href="#">Nota 17</a>	1,113,208.22	-	1,113,208.22
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>27,931,344.82</b>	<b>3,286.44</b>	<b>27,934,631.26</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>111,821,875.80</b>	<b>2,243,152.20</b>	<b>114,065,028.00</b>



Firmado digitalmente por:  
 VENTURO MALAÑQUEZ CARLOS  
 MANUEL FIR 07423729 hard  
 Motivo: Presidente  
 Consejo de Administración  
 Fecha: 27/01/2025 21:01:30-0500



Firmado digitalmente por:  
 BURGA GRANADOS ANA MARIA  
 FIR 06251838 hard  
 Motivo: Secretaria Cad  
 Fecha: 27/01/2025 10:57:35-0500



Firmado digitalmente por:  
 CONES CAPCHA HELIO ELOY  
 FIR 70780850 hard  
 Motivo: CONTADOR GENERAL  
 Fecha: 23/01/2025 13:17:24-0500



Firmado digitalmente por:  
 QUIROZ SALAZAR HUMBERTO  
 FIR 40621050 hard  
 Motivo: Gerente General  
 Fecha: 30/01/2025 17:33:15-0500



FORMA "B"  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL LTDA  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
31 DE DICIEMBRE DE 2024  
(Expresado en Soles)

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<a href="#">Nota 18</a>	<b>28,661,125.58</b>	<b>475,373.98</b>	<b>29,136,499.56</b>
Disponible		503,653.56	-	503,653.56
Fondos Intercooperativos		-	-	-
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		-	-	-
Inversiones Disponibles para la venta		-	-	-
Inversiones a Vencimiento		-	-	-
Cartera de Créditos Directos		28,157,472.02	475,373.98	28,632,846.00
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)		-	-	-
Cuentas por Cobrar		-	-	-
Otros Ingresos Financieros		-	-	-
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<a href="#">Nota 19</a>	<b>7,976,534.72</b>	<b>44,899.42</b>	<b>8,021,434.14</b>
Obligaciones con el Público		7,874,589.06	44,899.42	7,919,488.48
Obligaciones por depósitos de las COOPAC		101,945.66	-	101,945.66
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>		<b>20,684,590.86</b>	<b>430,474.56</b>	<b>21,115,065.42</b>
Provisiones para Créditos Directos	<a href="#">Nota 20</a>	5,008,467.67	-19,732.88	4,988,734.79
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>		<b>15,676,123.19</b>	<b>450,207.44</b>	<b>16,126,330.63</b>
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<a href="#">Nota 21</a>	<b>997,132.68</b>	<b>-</b>	<b>997,132.68</b>
Gastos por Créditos indirectos		-	-	-
Gastos por Fideicomisos		-	-	-
Primas al Fondo Seguro de Depósito		-	-	-
Gastos Diversos		997,132.68	-	997,132.68
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>		<b>14,678,990.51</b>	<b>450,207.44</b>	<b>15,129,197.95</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<a href="#">Nota 22</a>	<b>909,045.83</b>	<b>-</b>	<b>909,045.83</b>
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		-	-	-
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		-	-	-
Inversiones en Commodities		-	-	-
Inversiones Disponibles para la Venta		-	-	-
Derivados de Negociación		-	-	-
Resultado por Operaciones de Cobertura		-	-	-
Ganancias (Pérdida) en Participaciones		-	-	-
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		-31,345.67	-	-31,345.67
Otros		940,391.50	-	940,391.50
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>		<b>15,588,036.34</b>	<b>450,207.44</b>	<b>16,038,243.78</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<a href="#">Nota 23</a>	<b>15,444,539.53</b>	<b>-</b>	<b>15,444,539.53</b>
Gastos de Personal y Directivos		7,024,831.67	-	7,024,831.67
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros		7,148,090.96	-	7,148,090.96
Impuestos y Contribuciones		1,271,616.90	-	1,271,616.90
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<a href="#">Nota 24</a>	<b>296,601.23</b>	<b>-</b>	<b>296,601.23</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>		<b>-153,104.42</b>	<b>450,207.44</b>	<b>297,103.02</b>
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>		<b>-153,104.42</b>	<b>450,207.44</b>	<b>297,103.02</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<a href="#">Nota 25</a>	<b>816,105.20</b>	<b>-</b>	<b>816,105.20</b>
Otros Ingresos y Gastos		816,105.20	-	816,105.20
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>		<b>663,000.78</b>	<b>450,207.44</b>	<b>1,113,208.22</b>
IMPUESTO A LA RENTA		-	-	-
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>		<b>663,000.78</b>	<b>450,207.44</b>	<b>1,113,208.22</b>



Firmado digitalmente por:  
VENTURO MALAQUEZ CARLOS  
MANUEL FIR 07423729 hard  
Motivo: Presidente  
Consejo de Administración  
Fecha: 27/01/2025 21:03:30-0500



Firmado digitalmente por:  
BURGA GRANADOS ANA MARIA  
FIR 06251838 hard  
Motivo: Secretaria Cad  
Fecha: 27/01/2025 10:58:46-0500



Firmado digitalmente por:  
CONES CAPCHA HELIO ELOY  
FIR 70780850 hard  
Motivo: CONTADOR GENERAL  
Fecha: 23/01/2025 13:17:42-0500



Firmado digitalmente por:  
QUIROZ SALAZAR HUMBERTO  
FIR 40621050 hard  
Motivo: Gerente General  
Fecha: 30/01/2025 17:33:33-0500

## FORMA "B-1"

Estado de Resultados y Otro Resultado Integral - Al 31 de diciembre de 2024

COOPAC SAN MIGUEL LTDA.

(Expresado en Soles)



	TOTAL
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>1,113,208.22</b>
<b>Otro Resultado Integral:</b>	<b>0.00</b>
Inversiones disponibles para la venta	0.00
Coberturas de flujo de efectivo	0.00
Participación en Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	0.00
Otros Ajustes	0.00
Impuesto a las ganancias relacionado con los componentes de Otro Resultado Integral	0.00
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	0.00
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO</b>	<b>1,113,208.22</b>

Los impuestos a las ganancias relativo a cada componente de otro resultado integral se revelara en las notas a los estados financieros

financieros

Nota: Los importes por ajustes de reclasificación se presentarán en notas



Firmado digitalmente por:  
QUIROZ SALAZAR HUMBERTO  
FIR 40621050 hard  
Motivo: Gerente General  
Fecha: 30/01/2025 17:33:51-0500



Firmado digitalmente por:  
CONES CAPCHA HELIO ELOY  
FIR 70780650 hard  
Motivo: CONTADOR GENERAL  
Fecha: 23/01/2025 18:37:33-0500