



ESTADOS FINANCIEROS

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
SAN MIGUEL LTDA**

ABRIL 2025

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
ACTIVO				
DISPONIBLE	Nota 4	6,865,325.42	483,402.55	7,348,727.97
Caja		19,378.00	-	19,378.00
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC		6,830,947.42	461,352.55	7,292,299.97
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		-	-	-
Otras Disponibilidades		15,000.00	22,050.00	37,050.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS		-	-	-
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS		-	-	-
Instrumentos de capital		-	-	-
Instrumentos de deuda		-	-	-
Inversiones en Commodities		-	-	-
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA		-	-	-
Instrumentos Representativos de Capital		-	-	-
Instrumentos Representativos de Deuda		-	-	-
INVERSIONES A VENCIMIENTO		-	-	-
CARTERA DE CREDITOS	Nota 5	102,124,536.48	10,282,589.75	112,407,126.23
Cartera de Créditos Vigentes		100,723,875.25	10,295,631.67	111,019,506.92
Cartera de Créditos Reestructurados		-	-	-
Cartera de Créditos Refinanciados		597,141.85	204,242.14	801,383.99
Cartera de Créditos Vencidos		9,091,515.46	14,014.08	9,105,529.54
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		1,745,591.17	-	1,745,591.17
- Provisiones para Créditos		- 10,033,587.25	- 231,298.14	- 10,264,885.39
DERIVADOS PARA NEGOCIACION		-	-	-
DERIVADOS DE COBERTURA		-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	Nota 6	41,363.54	-	41,363.54
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso		1,164.86	-	1,164.86
Otras Cuentas por Cobrar		40,198.68	-	40,198.68
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS		-	-	-
Bienes Realizables		-	-	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados		-	-	-
PARTICIPACIONES	Nota 7	77,758.58	-	77,758.58
Subsidiarias		-	-	-
Asociadas		77,758.58	-	77,758.58
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	Nota 8	609,077.01	-	609,077.01
ACTIVO INTANGIBLE	Nota 9	295,823.65	-	295,823.65
Plusvalía		-	-	-
Otros activos intangibles		295,823.65	-	295,823.65
IMPUESTOS CORRIENTES	Nota 10	5,654.81	-	5,654.81
IMPUESTO DIFERIDO		-	-	-
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		-	-	-
OTROS ACTIVOS	Nota 11	344,150.36	-	344,150.36
TOTAL DEL ACTIVO		110,363,689.85	10,765,992.30	121,129,682.15



Firmado digitalmente por:
 VENTURO MALASQUEZ CARLOS
 MANUEL FIR 07423729 hard
 Motivo: Presidente
 Consejo de Administración
 Fecha: 28/05/2025 09:32:39-0500



Firmado digitalmente por:
 BURGA GRANADOS ANA MARIA
 FIR 06251838 hard
 Motivo: Secretaria Cad
 Fecha: 23/05/2025 18:03:05-0500



Firmado digitalmente por:
 CONES CAPCHA HELIO ELOY
 FIR 70780850 hard
 Motivo: CONTADOR GENERAL
 Fecha: 23/05/2025 09:37:00-0500



Firmado digitalmente por:
 QUIROZ SALAZAR HUMBERTO
 FIR 40821050 hard
 Motivo: Gerente General
 Fecha: 30/05/2025 12:27:37-0500

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
PASIVO		-	-	-
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	Nota 12	72,541,145.64	2,077,737.65	74,618,883.29
Obligaciones a la Vista		-	-	-
Obligaciones por Cuentas de Ahorro		95,070.42	-	95,070.42
Obligaciones por Cuentas a Plazo		44,469,360.29	2,077,737.65	46,547,097.94
Obligaciones por Cuentas a Plazo		27,976,714.93	-	27,976,714.93
FONDOS INTERCOOPERATIVOS		-	-	-
DEPÓSITOS DE COOPAC	Nota 13	1,063,629.23	-	1,063,629.23
Depósitos a la Vista		-	-	-
Depósitos de Ahorro		-	-	-
Depósitos a Plazo		1,063,629.23	-	1,063,629.23
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS		-	-	-
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		-	-	-
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN		-	-	-
DERIVADOS DE COBERTURA		-	-	-
CUENTAS POR PAGAR	Nota 14	2,325,401.61	205,441.57	2,530,843.18
PROVISIONES	Nota 15	5,813,896.07	-	5,813,896.07
Provisión para créditos contingentes		-	-	-
Provisión para litigios y demandas		-	-	-
Otros		5,813,896.07	-	5,813,896.07
IMPUESTOS CORRIENTES		-	-	-
IMPUESTO DIFERIDO		-	-	-
OTROS PASIVOS	Nota 16	7,611,965.22	106,686.65	7,718,651.87
TOTAL DEL PASIVO		89,356,037.77	2,389,865.87	91,745,903.64
PATRIMONIO		-	-	-
Capital Social	Nota 17	12,506,084.82	344.60	12,506,429.42
Capital Adicional		-	-	-
Reservas	Nota 17	15,388,732.80	-	15,388,732.80
Ajustes al Patrimonio		-	-	-
Resultados Acumulados	Nota 17	-	-	-
Resultado Neto del Ejercicio	Nota 17	1,488,616.29	-	1,488,616.29
TOTAL DEL PATRIMONIO		29,383,433.91	344.60	29,383,778.51
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		118,739,471.68	2,390,210.47	121,129,682.15



Firmado digitalmente por:
 VENTURO MALAÑQUEZ CARLOS
 MANUEL FIR 07423729 hard
 Motivo: Presidente
 Consejo de Administración
 Fecha: 28/05/2025 09:33:01-0500



Firmado digitalmente por:
 BURGA GRANADOS ANA MARIA
 FIR 06251838 hard
 Motivo: Secretaria Cad
 Fecha: 23/05/2025 18:03:32-0500



Firmado digitalmente por:
 CONES CAPCHA HELIO ELOY
 FIR 70780850 hard
 Motivo: CONTADOR GENERAL
 Fecha: 23/05/2025 09:51:27-0500



Firmado digitalmente por:
 QUIROZ SALAZAR HUMBERTO
 FIR 40821050 hard
 Motivo: Gerente General
 Fecha: 30/05/2025 12:27:50-0500



FORMA "B"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL LTDA
ESTADO DE RESULTADOS
30 DE ABRIL DE 2025
(Expresado en Soles)

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	Nota 18	11,558,653.36	330,247.49	11,888,900.85
Disponible		119,006.84	3,348.07	122,354.91
Fondos Intercooperativos		-	-	-
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		-	-	-
Inversiones Disponibles para la venta		-	-	-
Inversiones a Vencimiento		-	-	-
Cartera de Créditos Directos		11,375,424.95	326,899.42	11,702,324.37
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)		-	-	-
Cuentas por Cobrar		64,221.57	-	64,221.57
Otros Ingresos Financieros		-	-	-
GASTOS POR INTERESES	Nota 19	2,976,331.95	18,619.60	2,994,951.55
Obligaciones con el Público		2,943,071.53	18,619.60	2,961,691.13
Obligaciones por depósitos de las COOPAC		33,260.42	-	33,260.42
MARGEN FINANCIERO BRUTO		8,582,321.41	311,627.89	8,893,949.30
Provisiones para Créditos Directos	Nota 20	1,001,660.75	-10,242.98	991,417.77
MARGEN FINANCIERO NETO		7,580,660.66	321,870.87	7,902,531.53
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	Nota 21	154,202.70	-	154,202.70
Gastos por Créditos indirectos		-	-	-
Gastos por Fideicomisos		-	-	-
Primas al Fondo Seguro de Depósito		-	-	-
Gastos Diversos		154,202.70	-	154,202.70
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		7,426,457.96	321,870.87	7,748,328.83
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	Nota 22	-104,754.64	-	-104,754.64
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		-151,211.42	-	-151,211.42
Otros		46,456.78	-	46,456.78
MARGEN OPERACIONAL		7,321,703.32	321,870.87	7,643,574.19
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	Nota 23	6,271,568.73	-	6,271,568.73
Gastos de Personal y Directivos		2,997,037.75	-	2,997,037.75
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros		2,890,112.65	-	2,890,112.65
Impuestos y Contribuciones		384,418.33	-	384,418.33
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	Nota 24	112,240.08	-	112,240.08
MARGEN OPERACIONAL NETO		937,894.51	321,870.87	1,259,765.38
RESULTADO DE OPERACIÓN		937,894.51	321,870.87	1,259,765.38
OTROS INGRESOS Y GASTOS	Nota 25	304,683.91	-	304,683.91
Otros Ingresos y Gastos		304,683.91	-	304,683.91
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		1,242,578.42	321,870.87	1,564,449.29
IMPUESTO A LA RENTA		75,833.00	-	75,833.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		1,166,745.42	321,870.87	1,488,616.29



Firmado digitalmente por:
VENTURO MALAQUEZ CARLOS
MANUEL FIR 07423729 hard
Motivo: Presidente
Consejo de Administración
Fecha: 28/05/2025 09:33:55-0500



Firmado digitalmente por:
BURGA GRANADOS ANA MARIA
FIR 06251838 hard
Motivo: Secretaria Cad
Fecha: 23/05/2025 18:04:25-0500



Firmado digitalmente por:
CONES CAPCHA HELIO ELOY
FIR 70780850 hard
Motivo: CONTADOR GENERAL
Fecha: 23/05/2025 09:51:41-0500



Firmado digitalmente por:
QUIROZ SALAZAR HUMBERTO
FIR 40621050 hard
Motivo: Gerente General
Fecha: 30/05/2025 12:28:05-0500