



# **ESTADOS FINANCIEROS**

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

**ENERO 2025**

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
<b>ACTIVO</b>				
<b>DISPONIBLE</b>	<b>Nota 4</b>	<b>10,071,496.53</b>	<b>1,535,121.15</b>	<b>11,606,617.68</b>
Caja		27,633.40	-	27,633.40
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC		10,030,895.53	1,512,789.15	11,543,684.68
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		-	-	-
Otras Disponibilidades		12,967.60	22,332.00	35,299.60
<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>	<b>Nota 5</b>	<b>97,687,372.10</b>	<b>5,068,774.68</b>	<b>102,756,146.78</b>
Cartera de Créditos Vigentes		94,876,270.11	4,990,429.19	99,866,699.30
Cartera de Créditos Reestructurados		-	-	-
Cartera de Créditos Refinanciados		476,028.81	255,684.90	731,713.71
Cartera de Créditos Vencidos		8,962,479.32	10,122.25	8,972,601.57
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		1,371,656.18	1,466,904.66	2,838,560.84
- Provisiones para Créditos .....		- 7,999,062.32	- 1,654,366.32	- 9,653,428.64
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>		-	-	-
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>		-	-	-
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>Nota 6</b>	<b>9,604.51</b>	-	<b>9,604.51</b>
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso		872.80	-	872.80
Otras Cuentas por Cobrar		8,731.71	-	8,731.71
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>		-	-	-
Bienes Realizables		-	-	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados		-	-	-
<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>Nota 7</b>	<b>13,537.01</b>	-	<b>13,537.01</b>
Subsidiarias		-	-	-
Asociadas		13,537.01	-	13,537.01
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>Nota 8</b>	<b>646,755.09</b>	-	<b>646,755.09</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>Nota 9</b>	<b>299,959.17</b>	-	<b>299,959.17</b>
Plusvalía		-	-	-
Otros activos intangibles		299,959.17	-	299,959.17
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>Nota 10</b>	<b>289.22</b>	-	<b>289.22</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>		-	-	-
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>		-	-	-
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>Nota 11</b>	<b>321,066.10</b>	-	<b>321,066.10</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>109,050,079.73</b>	<b>6,603,895.83</b>	<b>115,653,975.56</b>



Firmado digitalmente por:  
VENTURO MALASQUEZ CARLOS  
MANUEL FIR 07423729 hard  
Motivo: Presidente  
Consejo de Administración  
Fecha: 27/02/2025 00:20:15-0500



Firmado digitalmente por:  
BURGA GRANADOS ANA MARIA  
FIR 06251838 hard  
Motivo: Secretaria Cad  
Fecha: 26/02/2025 17:50:13-0500



Firmado digitalmente por:  
CONES CAPCHA HELIO ELOY  
FIR 70780850 hard  
Motivo: CONTADOR GENERAL  
Fecha: 26/02/2025 11:20:42-0500



Firmado digitalmente por:  
QUIROZ SALAZAR HUMBERTO  
FIR 40621050 hard  
Motivo: Gerente General  
Fecha: 04/03/2025 12:15:41-0500

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
<b>PASIVO</b>		-	-	-
<b>OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS</b>	<b>Nota 12</b>	<b>70,699,513.02</b>	<b>2,085,409.65</b>	<b>72,784,922.67</b>
Obligaciones a la Vista		-	-	-
Obligaciones por Cuentas de Ahorro		65,007.91	-	65,007.91
Obligaciones por Cuentas a Plazo		70,634,505.11	2,085,409.65	72,719,914.76
Obligaciones por Cuentas a Plazo		-	-	-
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>		-	-	-
<b>DEPÓSITOS DE COOPAC</b>	<b>Nota 13</b>	<b>1,038,860.12</b>	-	<b>1,038,860.12</b>
Depósitos a la Vista		-	-	-
Depósitos de Ahorro		-	-	-
Depósitos a Plazo		1,038,860.12	-	1,038,860.12
<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>	<b>Nota 14</b>	<b>1,499,812.34</b>	<b>16,806.95</b>	<b>1,516,619.29</b>
<b>PROVISIONES</b>	<b>Nota 15</b>	<b>5,298,837.35</b>	-	<b>5,298,837.35</b>
Provisión para créditos contingentes		-	-	-
Provisión para litigios y demandas		-	-	-
Otros		5,298,837.35	-	5,298,837.35
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>		-	-	-
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>		-	-	-
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>Nota 16</b>	<b>6,763,852.72</b>	<b>103,711.19</b>	<b>6,867,563.91</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>85,300,875.55</b>	<b>2,205,927.79</b>	<b>87,506,803.34</b>
<b>PATRIMONIO</b>		-	-	-
Capital Social	<b>Nota 17</b>	12,128,684.85	1,582.04	12,130,266.89
Capital Adicional		-	-	-
Reservas	<b>Nota 17</b>	14,832,128.69	-	14,832,128.69
Ajustes al Patrimonio		-	-	-
Resultados Acumulados	<b>Nota 17</b>	1,113,208.22	-	1,113,208.22
Resultado Neto del Ejercicio	<b>Nota 17</b>	71,568.42	-	71,568.42
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>28,145,590.18</b>	<b>1,582.04</b>	<b>28,147,172.22</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>113,446,465.73</b>	<b>2,207,509.83</b>	<b>115,653,975.56</b>



Firmado digitalmente por:  
VENTURO MALASQUEZ CARLOS  
MANUEL FIR 07423729 hard  
Motivo: Presidente  
Consejo de Administración  
Fecha: 27/02/2025 00:20:53-0500



Firmado digitalmente por:  
BURGA GRANADOS ANA MARIA  
FIR 06251838 hard  
Motivo: Secretaria Cad  
Fecha: 26/02/2025 17:53:58-0500



Firmado digitalmente por:  
CONES CAPCHA HELIO ELOY  
FIR 70780850 hard  
Motivo: CONTADOR GENERAL  
Fecha: 26/02/2025 11:21:13-0500



Firmado digitalmente por:  
QUIROZ SALAZAR HUMBERTO  
FIR 40621050 hard  
Motivo: Gerente General  
Fecha: 04/03/2025 12:15:55-0500



FORMA "B"  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL LTDA  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
31 DE ENERO DE 2025  
(Expresado en Soles)

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>Nota 18</b>	<b>2,695,391.19</b>	<b>86,109.49</b>	<b>2,781,500.68</b>
Disponible		21,800.85	-	21,800.85
Fondos Intercooperativos		-	-	-
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		-	-	-
Inversiones Disponibles para la venta		-	-	-
Inversiones a Vencimiento		-	-	-
Cartera de Créditos Directos		2,673,590.34	86,109.49	2,759,699.83
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)		-	-	-
Cuentas por Cobrar		-	-	-
Otros Ingresos Financieros		-	-	-
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>Nota 19</b>	<b>772,084.81</b>	<b>-</b>	<b>772,084.81</b>
Obligaciones con el Público		763,593.50	-	763,593.50
Obligaciones por depósitos de las COOPAC		8,491.31	-	8,491.31
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>		<b>1,923,306.38</b>	<b>86,109.49</b>	<b>2,009,415.87</b>
Provisiones para Créditos Directos	<b>Nota 20</b>	475,758.62	-6,955.96	468,802.66
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>		<b>1,447,547.76</b>	<b>93,065.45</b>	<b>1,540,613.21</b>
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>Nota 21</b>	<b>36,940.49</b>	<b>-</b>	<b>36,940.49</b>
Gastos por Créditos indirectos		-	-	-
Gastos por Fideicomisos		-	-	-
Primas al Fondo Seguro de Depósito		-	-	-
Gastos Diversos		36,940.49	-	36,940.49
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>		<b>1,410,607.27</b>	<b>93,065.45</b>	<b>1,503,672.72</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>Nota 22</b>	<b>-48,691.03</b>	<b>-</b>	<b>-48,691.03</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		-48,691.03	-	-48,691.03
Otros		-	-	-
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>		<b>1,361,916.24</b>	<b>93,065.45</b>	<b>1,454,981.69</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>Nota 23</b>	<b>1,435,569.04</b>	<b>-</b>	<b>1,435,569.04</b>
Gastos de Personal y Directivos		760,637.63	-	760,637.63
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros		581,492.99	-	581,492.99
Impuestos y Contribuciones		93,438.42	-	93,438.42
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>Nota 24</b>	<b>27,061.32</b>	<b>-</b>	<b>27,061.32</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>		<b>-100,714.12</b>	<b>93,065.45</b>	<b>-7,648.67</b>
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>		<b>-100,714.12</b>	<b>93,065.45</b>	<b>-7,648.67</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>Nota 25</b>	<b>79,217.09</b>	<b>-</b>	<b>79,217.09</b>
Otros Ingresos y Gastos		79,217.09	-	79,217.09
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>		<b>-21,497.03</b>	<b>93,065.45</b>	<b>71,568.42</b>
IMPUESTO A LA RENTA		-	-	-
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>		<b>-21,497.03</b>	<b>93,065.45</b>	<b>71,568.42</b>



Firmado digitalmente por:  
VENTURO MALAQUEZ CARLOS  
MANUEL FIR 07423729 hard  
Motivo: Presidente  
Consejo de Administración  
Fecha: 27/02/2025 00:28:10-0500



Firmado digitalmente por:  
BURGA GRANADOS ANA MARIA  
FIR 06251838 hard  
Motivo: Secretaria Cad  
Fecha: 28/02/2025 17:50:48-0500



Firmado digitalmente por:  
CONES CAPCHA HELIO ELOY  
FIR 70780850 hard  
Motivo: CONTADOR GENERAL  
Fecha: 28/02/2025 11:21:35-0500



Firmado digitalmente por:  
QUIROZ SALAZAR HUMBERTO  
FIR 40821050 hard  
Motivo: Gerente General  
Fecha: 04/03/2025 12:18:12-0500