



# **ESTADOS FINANCIEROS**

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

**MAYO 2025**

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
<b>ACTIVO</b>				
<b>DISPONIBLE</b>	<b>Nota 4</b>	<b>7,687,758.93</b>	<b>533,092.16</b>	<b>8,220,851.09</b>
Caja		14,983.00	-	14,983.00
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC		6,625,372.13	502,271.16	7,127,643.29
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		-	-	-
Otras Disponibilidades		1,047,403.80	30,821.00	1,078,224.80
<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>103,279,066.02</b>	<b>10,242,020.88</b>	<b>113,521,086.90</b>
Cartera de Créditos Vigentes		101,788,766.99	10,267,296.09	112,056,063.08
Cartera de Créditos Reestructurados		-	-	-
Cartera de Créditos Refinanciados		604,445.88	178,803.98	783,249.86
Cartera de Créditos Vencidos		8,368,399.69	12,603.96	8,381,003.65
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		1,907,808.71	-	1,907,808.71
- Provisiones para Créditos .....		- 9,390,355.25	- 216,683.15	- 9,607,038.40
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>		-	-	-
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>		-	-	-
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>Nota 6</b>	<b>57,711.84</b>	-	<b>57,711.84</b>
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso		473.87	-	473.87
Otras Cuentas por Cobrar		57,237.97	-	57,237.97
<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>77,758.58</b>	-	<b>77,758.58</b>
Subsidiarias		-	-	-
Asociadas		77,758.58	-	77,758.58
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>Nota 8</b>	<b>590,134.87</b>	-	<b>590,134.87</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>Nota 9</b>	<b>287,273.51</b>	-	<b>287,273.51</b>
Plusvalía		-	-	-
Otros activos intangibles		287,273.51	-	287,273.51
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>Nota 10</b>	<b>6,150.66</b>	-	<b>6,150.66</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>		-	-	-
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>		-	-	-
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>Nota 11</b>	<b>456,177.66</b>	-	<b>456,177.66</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>112,442,032.07</b>	<b>10,775,113.04</b>	<b>123,217,145.11</b>



Firmado digitalmente por:  
 VENTURO MALAQUEZ CARLOS  
 MANUEL FIR 07423729 hard  
 Motivo: Presidente  
 Consejo de Administración  
 Fecha: 24/06/2025 22:57:50-0500



Firmado digitalmente por:  
 BURGA GRANADOS ANA MARIA  
 FIR 06251838 hard  
 Motivo: Secretaria Cad  
 Fecha: 23/06/2025 19:00:17-0500



Firmado digitalmente por:  
 CONES CAPCHA HELIO ELOY  
 FIR 70780850 hard  
 Motivo: CONTADOR GENERAL  
 Fecha: 20/06/2025 10:15:11-0500



Firmado digitalmente por:  
 QUIROZ SALAZAR HUMBERTO  
 FIR 40621050 hard  
 Motivo: Gerente General  
 Fecha: 01/07/2025 16:18:37-0500

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
<b>PASIVO</b>		-	-	-
<b>OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS</b>	<b>Nota 12</b>	<b>73,476,680.13</b>	<b>2,056,487.78</b>	<b>75,533,167.91</b>
Obligaciones a la Vista		-	-	-
Obligaciones por Cuentas de Ahorro		65,949.26	-	65,949.26
Obligaciones por Cuentas a Plazo		45,434,015.94	2,056,487.78	47,490,503.72
Obligaciones por Cuentas a Plazo		27,976,714.93	-	27,976,714.93
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>		-	-	-
<b>DEPÓSITOS DE COOPAC</b>	<b>Nota 13</b>	<b>1,072,394.64</b>	-	<b>1,072,394.64</b>
Depósitos a la Vista		-	-	-
Depósitos de Ahorro		-	-	-
Depósitos a Plazo		1,072,394.64	-	1,072,394.64
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>Nota 14</b>	<b>980,000.00</b>	-	<b>980,000.00</b>
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País		980,000.00	-	980,000.00
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 15</b>	<b>2,441,498.63</b>	<b>99,752.09</b>	<b>2,541,250.72</b>
<b>PROVISIONES</b>	<b>Nota 16</b>	<b>5,807,064.14</b>	-	<b>5,807,064.14</b>
Provisión para créditos contingentes		-	-	-
Provisión para litigios y demandas		-	-	-
Otros		5,807,064.14	-	5,807,064.14
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>		-	-	-
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>		-	-	-
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>Nota 17</b>	<b>8,031,113.60</b>	<b>105,264.16</b>	<b>8,136,377.76</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>91,808,751.14</b>	<b>2,261,504.03</b>	<b>94,070,255.17</b>
<b>PATRIMONIO</b>		-	-	-
Capital Social	<b>Nota 18</b>	12,629,576.47	221.91	12,629,798.38
Capital Adicional		-	-	-
Reservas	<b>Nota 18</b>	15,388,732.80	-	15,388,732.80
Ajustes al Patrimonio		-	-	-
Resultados Acumulados	<b>Nota 18</b>	-	-	-
Resultado Neto del Ejercicio	<b>Nota 18</b>	1,128,358.76	-	1,128,358.76
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>29,146,668.03</b>	<b>221.91</b>	<b>29,146,889.94</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>120,955,419.17</b>	<b>2,261,725.94</b>	<b>123,217,145.11</b>



Firmado digitalmente por:  
 BURGA GRANADOS ANA MARIA  
 FIR 06251838 hard  
 Motivo: Secretaria Cad  
 Fecha: 23/06/2025 19:00:32-0500



Firmado digitalmente por:  
 CONES CAPCHA HELIO ELOY  
 FIR 70780850 hard  
 Motivo: CONTADOR GENERAL  
 Fecha: 20/06/2025 10:15:32-0500



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

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>Nota 18</b>	<b>14,553,267.19</b>	<b>466,314.45</b>	<b>15,019,581.64</b>
Disponible		134,518.46	3,753.42	138,271.88
Fondos Intercooperativos		-	-	-
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		-	-	-
Inversiones Disponibles para la venta		-	-	-
Inversiones a Vencimiento		-	-	-
Cartera de Créditos Directos		14,354,527.16	462,561.03	14,817,088.19
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)		-	-	-
Cuentas por Cobrar		64,221.57	-	64,221.57
Otros Ingresos Financieros		-	-	-
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>Nota 19</b>	<b>3,755,614.18</b>	<b>25,083.58</b>	<b>3,780,697.76</b>
Obligaciones con el Público		3,713,588.35	25,083.58	3,738,671.93
Obligaciones por depósitos de las COOPAC		42,025.83	-	42,025.83
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>		<b>10,797,653.01</b>	<b>441,230.87</b>	<b>11,238,883.88</b>
Provisiones para Créditos Directos	<b>Nota 20</b>	2,112,953.76	-21,773.84	2,091,179.92
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>		<b>8,684,699.25</b>	<b>463,004.71</b>	<b>9,147,703.96</b>
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>Nota 21</b>	<b>200,262.46</b>	<b>-</b>	<b>200,262.46</b>
Gastos por Créditos indirectos		-	-	-
Gastos por Fideicomisos		-	-	-
Primas al Fondo Seguro de Depósito		-	-	-
Gastos Diversos		200,262.46	-	200,262.46
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>		<b>8,484,436.79</b>	<b>463,004.71</b>	<b>8,947,441.50</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>Nota 22</b>	<b>-215,496.14</b>	<b>-</b>	<b>-215,496.14</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		-261,952.92	-	-261,952.92
Otros		46,456.78	-	46,456.78
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>		<b>8,268,940.65</b>	<b>463,004.71</b>	<b>8,731,945.36</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>Nota 23</b>	<b>7,769,885.66</b>	<b>-</b>	<b>7,769,885.66</b>
Gastos de Personal y Directivos		3,743,418.85	-	3,743,418.85
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros		3,546,235.65	-	3,546,235.65
Impuestos y Contribuciones		480,231.16	-	480,231.16
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>Nota 24</b>	<b>141,207.36</b>	<b>-</b>	<b>141,207.36</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>		<b>357,847.63</b>	<b>463,004.71</b>	<b>820,852.34</b>
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>		<b>357,847.63</b>	<b>463,004.71</b>	<b>820,852.34</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>Nota 25</b>	<b>383,339.42</b>	<b>-</b>	<b>383,339.42</b>
Otros Ingresos y Gastos		383,339.42	-	383,339.42
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>		<b>741,187.05</b>	<b>463,004.71</b>	<b>1,204,191.76</b>
IMPUESTO A LA RENTA		75,833.00	-	75,833.00
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>		<b>665,354.05</b>	<b>463,004.71</b>	<b>1,128,358.76</b>



Firmado digitalmente por:  
VENTURO MALAQUEZ CARLOS  
MANUEL FIR 07423729 hard  
Motivo: Presidente  
Consejo de Administración  
Fecha: 24/06/2025 22:58:27-0500



Firmado digitalmente por:  
BURGA GRANADOS ANA MARIA  
FIR 06251838 hard  
Motivo: Secretaria Cad  
Fecha: 23/06/2025 19:00:56-0500



Firmado digitalmente por:  
CONES CAPCHA HELIO ELOY  
FIR 70780850 hard  
Motivo: CONTADOR GENERAL  
Fecha: 20/06/2025 10:15:57-0500



Firmado digitalmente por:  
QUIROZ SALAZAR HUMBERTO  
FIR 40621050 hard  
Motivo: Gerente General  
Fecha: 01/07/2025 16:18:52-0500