



# **ESTADOS FINANCIEROS**

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

**FEBRERO 2025**

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
<b>ACTIVO</b>				
<b>DISPONIBLE</b>	<b>Nota 4</b>	<b>12,091,139.03</b>	<b>1,415,558.92</b>	<b>13,506,697.95</b>
Caja		24,488.40	-	24,488.40
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC		12,055,650.63	1,393,496.92	13,449,147.55
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		-	-	-
Otras Disponibilidades		11,000.00	22,062.00	33,062.00
<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>99,108,935.78</b>	<b>4,915,658.29</b>	<b>104,024,594.07</b>
Cartera de Créditos Vigentes		96,629,357.33	4,850,924.66	101,480,281.99
Cartera de Créditos Reestructurados		-	-	-
Cartera de Créditos Refinanciados		427,069.62	237,964.59	665,034.21
Cartera de Créditos Vencidos		8,621,019.61	17,574.00	8,638,593.61
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		1,449,269.11	1,449,169.38	2,898,438.49
- Provisiones para Créditos .....		- 8,017,779.89	- 1,639,974.34	- 9,657,754.23
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>		-	-	-
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>		-	-	-
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>Nota 6</b>	<b>24,596.71</b>	-	<b>24,596.71</b>
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso		-	-	-
Otras Cuentas por Cobrar		24,596.71	-	24,596.71
<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>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>629,340.64</b>	-	<b>629,340.64</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>Nota 9</b>	<b>292,267.65</b>	-	<b>292,267.65</b>
Plusvalía		-	-	-
Otros activos intangibles		292,267.65	-	292,267.65
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>Nota 10</b>	<b>2,626.22</b>	-	<b>2,626.22</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>		-	-	-
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>		-	-	-
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>Nota 11</b>	<b>351,115.33</b>	-	<b>351,115.33</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>112,577,779.94</b>	<b>6,331,217.21</b>	<b>118,908,997.15</b>



Firmado digitalmente por:  
VENTURO MALAQUEZ CARLOS  
MANUEL FIR 07423729 hard  
Motivo: Presidente  
Consejo de Administración  
Fecha: 07/07/2025 17:37:24-0500



Firmado digitalmente por:  
BURGA GRANADOS ANA MARIA  
FIR 06251838 hard  
Motivo: Secretaria Cad  
Fecha: 24/03/2025 10:51:20-0500



Firmado digitalmente por:  
CONES CAPCHA HELIO ELOY  
FIR 70780850 hard  
Motivo: CONTADOR GENERAL  
Fecha: 21/03/2025 17:07:30-0500



Firmado digitalmente por:  
QUIROZ SALAZAR HUMBERTO  
FIR 40621050 hard  
Motivo: Gerente General  
Fecha: 08/08/2025 17:42:36-0500

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
<b>PASIVO</b>		-	-	-
<b>OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS</b>	<b>Nota 12</b>	<b>72,366,848.60</b>	<b>2,066,052.28</b>	<b>74,432,900.88</b>
Obligaciones a la Vista		-	-	-
Obligaciones por Cuentas de Ahorro		64,028.37	-	64,028.37
Obligaciones por Cuentas a Plazo		72,302,820.23	2,066,052.28	74,368,872.51
Obligaciones por Cuentas a Plazo		-	-	-
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>		-	-	-
<b>DEPÓSITOS DE COOPAC</b>	<b>Nota 13</b>	<b>1,046,589.82</b>	-	<b>1,046,589.82</b>
Depósitos a la Vista		-	-	-
Depósitos de Ahorro		-	-	-
Depósitos a Plazo		1,046,589.82	-	1,046,589.82
<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>1,868,060.30</b>	<b>17,675.34</b>	<b>1,885,735.64</b>
<b>PROVISIONES</b>	<b>Nota 15</b>	<b>5,296,217.60</b>	-	<b>5,296,217.60</b>
Provisión para créditos contingentes		-	-	-
Provisión para litigios y demandas		-	-	-
Otros		5,296,217.60	-	5,296,217.60
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>		-	-	-
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>		-	-	-
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>Nota 16</b>	<b>7,267,845.95</b>	<b>103,321.49</b>	<b>7,371,167.44</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>87,845,562.27</b>	<b>2,187,049.11</b>	<b>90,032,611.38</b>
<b>PATRIMONIO</b>		-	-	-
Capital Social	<b>Nota 17</b>	12,275,861.95	1,678.37	12,277,540.32
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>	653,508.54	-	653,508.54
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>28,874,707.40</b>	<b>1,678.37</b>	<b>28,876,385.77</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>116,720,269.67</b>	<b>2,188,727.48</b>	<b>118,908,997.15</b>



Firmado digitalmente por:  
 QUIROZ SALAZAR HUMBERTO  
 FIR 40621050 hard  
 Motivo: Gerente General  
 Fecha: 08/08/2025 17:42:54-0500



Firmado digitalmente por:  
 BURGA GRANADOS ANA MARIA  
 FIR 06251838 hard  
 Motivo: Secretaria Cad  
 Fecha: 24/03/2025 10:52:10-0500



Firmado digitalmente por:  
 CONES CAPCHA HELIO ELOY  
 FIR 70780850 hard  
 Motivo: CONTADOR GENERAL  
 Fecha: 21/03/2025 17:07:43-0500



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

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>Nota 18</b>	<b>5,714,278.92</b>	<b>11,654.47</b>	<b>5,725,933.39</b>
Disponible		57,215.86	537.28	57,753.14
Fondos Intercooperativos		-	-	-
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		-	-	-
Inversiones Disponibles para la venta		-	-	-
Inversiones a Vencimiento		-	-	-
Cartera de Créditos Directos		5,592,841.49	11,117.19	5,603,958.68
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>1,458,513.62</b>	<b>5,851.03</b>	<b>1,464,364.65</b>
Obligaciones con el Público		1,442,292.61	5,851.03	1,448,143.64
Obligaciones por depósitos de las COOPAC		16,221.01	-	16,221.01
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>		<b>4,255,765.30</b>	<b>5,803.44</b>	<b>4,261,568.74</b>
Provisiones para Créditos Directos	<b>Nota 20</b>	485,543.83	-1,350.83	484,193.00
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>		<b>3,770,221.47</b>	<b>7,154.27</b>	<b>3,777,375.74</b>
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>Nota 21</b>	<b>71,506.89</b>	<b>-</b>	<b>71,506.89</b>
Gastos por Créditos indirectos		-	-	-
Gastos por Fideicomisos		-	-	-
Primas al Fondo Seguro de Depósito		-	-	-
Gastos Diversos		71,506.89	-	71,506.89
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>		<b>3,698,714.58</b>	<b>7,154.27</b>	<b>3,705,868.85</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>Nota 22</b>	<b>-101,072.32</b>	<b>-</b>	<b>-101,072.32</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		-101,072.32	-	-101,072.32
Otros		-	-	-
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>		<b>3,597,642.26</b>	<b>7,154.27</b>	<b>3,604,796.53</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>Nota 23</b>	<b>3,046,658.62</b>	<b>-</b>	<b>3,046,658.62</b>
Gastos de Personal y Directivos		1,460,467.15	-	1,460,467.15
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros		1,382,533.10	-	1,382,533.10
Impuestos y Contribuciones		203,658.37	-	203,658.37
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>Nota 24</b>	<b>54,917.29</b>	<b>-</b>	<b>54,917.29</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>		<b>496,066.35</b>	<b>7,154.27</b>	<b>503,220.62</b>
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>		<b>496,066.35</b>	<b>7,154.27</b>	<b>503,220.62</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>Nota 25</b>	<b>150,287.92</b>	<b>-</b>	<b>150,287.92</b>
Otros Ingresos y Gastos		150,287.92	-	150,287.92
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>		<b>646,354.27</b>	<b>7,154.27</b>	<b>653,508.54</b>
IMPUESTO A LA RENTA		-	-	-
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>		<b>646,354.27</b>	<b>7,154.27</b>	<b>653,508.54</b>



Firmado digitalmente por:  
VENTURO MALAQUEZ CARLOS  
MANUEL FIR 07423729 hard  
Motivo: Presidente  
Consejo de Administración  
Fecha: 07/07/2025 17:36:27-0500



Firmado digitalmente por:  
BURGA GRANADOS ANA MARIA  
FIR 06251838 hard  
Motivo: Secretaria Cad  
Fecha: 24/03/2025 10:52:44-0500



Firmado digitalmente por:  
CONES CAPCHA HELIO ELOY  
FIR 70780850 hard  
Motivo: CONTADOR GENERAL  
Fecha: 21/03/2025 17:08:10-0500



Firmado digitalmente por:  
QUIROZ SALAZAR HUMBERTO  
FIR 40621050 hard  
Motivo: Gerente General  
Fecha: 08/08/2025 17:43:12-0500