



ESTADOS FINANCIEROS

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

AGOSTO 2025

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
ACTIVO				
DISPONIBLE	Nota 4	15,591,986.53	10,054,914.09	25,646,900.62
Caja		2,767.80	-	2,767.80
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC		14,515,229.80	10,024,866.59	24,540,096.39
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		-	-	-
Otras Disponibilidades		1,073,988.93	30,047.50	1,104,036.43
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	105,254,577.73	500,074.42	105,754,652.15
Cartera de Créditos Vigentes		104,545,302.21	472,012.34	105,017,314.55
Cartera de Créditos Reestructurados		-	-	-
Cartera de Créditos Refinanciados		553,088.63	140,129.91	693,218.54
Cartera de Créditos Vencidos		8,612,480.38	1,112.43	8,613,592.81
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		2,886,718.58	-	2,886,718.58
- Provisiones para Créditos		- 11,343,012.07	- 113,180.26	- 11,456,192.33
DERIVADOS PARA NEGOCIACION		-	-	-
DERIVADOS DE COBERTURA		-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	Nota 6	30,774.85	-	30,774.85
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso		484.68	-	484.68
Otras Cuentas por Cobrar		30,290.17	-	30,290.17
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS		-	-	-
Bienes Realizables		-	-	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados		-	-	-
PARTICIPACIONES	Nota 7	79,529.71	-	79,529.71
Subsidiarias		-	-	-
Asociadas		79,529.71	-	79,529.71
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	Nota 8	680,330.12	-	680,330.12
ACTIVO INTANGIBLE	Nota 9	309,531.89	-	309,531.89
Plusvalía		-	-	-
Otros activos intangibles		309,531.89	-	309,531.89
IMPUESTOS CORRIENTES	Nota 10	-	-	-
IMPUESTO DIFERIDO		-	-	-
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		-	-	-
OTROS ACTIVOS	Nota 11	515,568.69	-	515,568.69
TOTAL DEL ACTIVO		122,462,299.52	10,554,988.51	133,017,288.03



Firmado digitalmente por:
VENTURO MALAQUEZ CARLOS
MANUEL FIR 07423729 hard
Motivo: Presidente
Consejo de Administración
Fecha: 22/09/2025 21:47:15-0500



Firmado digitalmente por:
BURGA GRANADOS ANA MARIA
FIR 06251838 hard
Motivo: Secretaria Cad
Fecha: 22/09/2025 10:19:37-0500



Firmado digitalmente por:
CONES CAPCHA HELIO ELOY
FIR 70780850 hard
Motivo: CONTADOR GENERAL
Fecha: 18/09/2025 17:14:20-0500



Firmado digitalmente por:
QUIROZ SALAZAR HUMBERTO
FIR 40621050 hard
Motivo: Gerente General
Fecha: 02/10/2025 16:41:40-0500

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
PASIVO		-	-	-
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	Nota 12	80,393,184.43	2,023,667.42	82,416,851.85
Obligaciones a la Vista		-	-	-
Obligaciones por Cuentas de Ahorro		62,196.51	-	62,196.51
Obligaciones por Cuentas a Plazo		70,494,111.43	2,023,667.42	72,517,778.85
Obligaciones por Cuentas a Plazo		9,836,876.49	-	9,836,876.49
FONDOS INTERCOOPERATIVOS		-	-	-
DEPÓSITOS DE COOPAC	Nota 13	2,104,407.83	-	2,104,407.83
Depósitos a la Vista		-	-	-
Depósitos de Ahorro		-	-	-
Depósitos a Plazo		2,104,407.83	-	2,104,407.83
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	Nota 13-A	913,286.54	-	913,286.54
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País		913,286.54	-	913,286.54
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	4,639,931.48	25,257.82	4,665,189.30
PROVISIONES	Nota 15	5,735,194.90	-	5,735,194.90
Provisión para créditos contingentes		-	-	-
Provisión para litigios y demandas		-	-	-
Otros		5,735,194.90	-	5,735,194.90
IMPUESTOS CORRIENTES		11,946.84	-	11,946.84
IMPUESTO DIFERIDO		-	-	-
OTROS PASIVOS	Nota 16	7,382,893.57	103,922.46	7,486,816.03
TOTAL DEL PASIVO		101,180,845.59	2,152,847.70	103,333,693.29
PATRIMONIO		-	-	-
Capital Social	Nota 17	12,998,573.62	1,737.59	13,000,311.21
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	1,294,550.73	-	1,294,550.73
TOTAL DEL PATRIMONIO		29,681,857.15	1,737.59	29,683,594.74
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		130,862,702.74	2,154,585.29	133,017,288.03



Firmado digitalmente por:
 VENTURO MALAÑQUEZ CARLOS
 MANUEL FIR 07423729 hard
 Motivo: Presidente
 Consejo de Administración
 Fecha: 22/09/2025 21:47:46-0500



Firmado digitalmente por:
 BURGA GRANADOS ANA MARIA
 FIR 06251838 hard
 Motivo: Secretaria Cad
 Fecha: 22/09/2025 10:19:51-0500



Firmado digitalmente por:
 CONES CAPCHA HELIO ELOY
 FIR 70780850 hard
 Motivo: CONTADOR GENERAL
 Fecha: 18/09/2025 17:14:36-0500



Firmado digitalmente por:
 QUIROZ SALAZAR HUMBERTO
 FIR 40621050 hard
 Motivo: Gerente General
 Fecha: 02/10/2025 16:41:54-0500



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

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	Nota 18	24,241,443.50	809,469.98	25,050,913.48
Disponible		209,718.92	9,440.60	219,159.52
Fondos Intercooperativos		-	-	-
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		-	-	-
Inversiones Disponibles para la venta		-	-	-
Inversiones a Vencimiento		-	-	-
Cartera de Créditos Directos		23,967,503.01	800,029.38	24,767,532.39
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)		-	-	-
Cuentas por Cobrar		64,221.57	-	64,221.57
Otros Ingresos Financieros		-	-	-
GASTOS POR INTERESES	Nota 19	6,193,227.70	43,974.95	6,237,202.65
Obligaciones con el Público		6,092,748.14	43,974.95	6,136,723.09
Obligaciones por depósitos de las COOPAC		74,039.02	-	74,039.02
Adeudos y Obligaciones Financieras		26,440.54	-	26,440.54
MARGEN FINANCIERO BRUTO		18,048,215.80	765,495.03	18,813,710.83
Provisiones para Créditos Directos	Nota 20	3,958,899.34	-120,130.25	3,838,769.09
MARGEN FINANCIERO NETO		14,089,316.46	885,625.28	14,974,941.74
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	Nota 21	1,024,403.45	-	1,024,403.45
Gastos por Créditos indirectos		-	-	-
Gastos por Fideicomisos		-	-	-
Primas al Fondo Seguro de Depósito		37,225.82	-	37,225.82
Gastos Diversos		987,177.63	-	987,177.63
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		13,064,913.01	885,625.28	13,950,538.29
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	Nota 22	-406,093.78	-	-406,093.78
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		1,771.13	-	1,771.13
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		-477,387.09	-	-477,387.09
Otros		69,522.18	-	69,522.18
MARGEN OPERACIONAL		12,658,819.23	885,625.28	13,544,444.51
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	Nota 23	12,555,563.58	-	12,555,563.58
Gastos de Personal y Directivos		6,084,728.68	-	6,084,728.68
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros		5,579,536.74	-	5,579,536.74
Impuestos y Contribuciones		891,298.16	-	891,298.16
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	Nota 24	235,078.51	-	235,078.51
MARGEN OPERACIONAL NETO		-131,822.86	885,625.28	753,802.42
RESULTADO DE OPERACIÓN		-131,822.86	885,625.28	753,802.42
OTROS INGRESOS Y GASTOS	Nota 25	616,581.31	-	616,581.31
Otros Ingresos y Gastos		616,581.31	-	616,581.31
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		484,758.45	885,625.28	1,370,383.73
IMPUESTO A LA RENTA		75,833.00	-	75,833.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		408,925.45	885,625.28	1,294,550.73



Firmado digitalmente por:
VENTURO MALAQUEZ CARLOS
MANUEL FIR 07423729 hard
Motivo: Presidente
Consejo de Administración
Fecha: 22/09/2025 21:49:09-0500



Firmado digitalmente por:
BURGA GRANADOS ANA MARIA
FIR 06251838 hard
Motivo: Secretaria Cad
Fecha: 22/09/2025 10:20:18-0500



Firmado digitalmente por:
CONES CAPCHA HELIO ELOY
FIR 70780850 hard
Motivo: CONTADOR GENERAL
Fecha: 18/09/2025 17:14:55-0500



Firmado digitalmente por:
QUIROZ SALAZAR HUMBERTO
FIR 40621050 hard
Motivo: Gerente General
Fecha: 02/10/2025 16:42:10-0500