



ESTADOS FINANCIEROS

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

JULIO 2025

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
ACTIVO				
DISPONIBLE	Nota 4	12,025,810.22	1,116,570.95	13,142,381.17
Caja		6,577.80	-	6,577.80
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC		10,971,828.62	1,086,132.45	12,057,961.07
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		-	-	-
Otras Disponibilidades		1,047,403.80	30,438.50	1,077,842.30
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	105,723,748.53	9,748,205.45	115,471,953.98
Cartera de Créditos Vigentes		104,679,664.35	9,780,043.26	114,459,707.61
Cartera de Créditos Reestructurados		-	-	-
Cartera de Créditos Refinanciados		574,748.38	152,915.61	727,663.99
Cartera de Créditos Vencidos		8,552,497.61	10,017.05	8,562,514.66
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		2,556,536.25	-	2,556,536.25
- Provisiones para Créditos		- 10,639,698.06	- 194,770.47	- 10,834,468.53
DERIVADOS PARA NEGOCIACION		-	-	-
DERIVADOS DE COBERTURA		-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	Nota 6	24,661.51	-	24,661.51
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso		224.25	-	224.25
Otras Cuentas por Cobrar		24,437.26	-	24,437.26
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	675,330.53	-	675,330.53
ACTIVO INTANGIBLE	Nota 9	294,498.89	-	294,498.89
Plusvalía		-	-	-
Otros activos intangibles		294,498.89	-	294,498.89
IMPUESTOS CORRIENTES	Nota 10	6,344.00	-	6,344.00
IMPUESTO DIFERIDO		-	-	-
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		-	-	-
OTROS ACTIVOS	Nota 11	374,592.43	-	374,592.43
TOTAL DEL ACTIVO		119,204,515.82	10,864,776.40	130,069,292.22



Firmado digitalmente por:
VENTURO MALASQUEZ CARLOS
MANUEL FIR 07423729 hard
Motivo: Presidente
Consejo de Administración
Fecha: 30/09/2025 12:43:38-0500



Firmado digitalmente por:
BURGA GRANADOS ANA MARIA
FIR 06251838 hard
Motivo: Secretaria Cad
Fecha: 30/09/2025 12:14:43-0500



Firmado digitalmente por:
CONES CAPCHA HELIO ELOY
FIR 70780850 hard
Motivo: CONTADOR GENERAL
Fecha: 30/09/2025 09:50:50-0500



Firmado digitalmente por:
QUIROZ SALAZAR HUMBERTO
FIR 40621050 hard
Motivo: Gerente General
Fecha: 30/09/2025 16:44:16-0500

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
PASIVO		-	-	-
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	Nota 12	78,399,889.33	2,043,566.73	80,443,456.06
Obligaciones a la Vista		-	-	-
Obligaciones por Cuentas de Ahorro		192,884.55	-	192,884.55
Obligaciones por Cuentas a Plazo		50,093,837.49	2,043,566.73	52,137,404.22
Obligaciones por Cuentas a Plazo		28,113,167.29	-	28,113,167.29
FONDOS INTERCOOPERATIVOS		-	-	-
DEPÓSITOS DE COOPAC	Nota 13	1,590,647.96	-	1,590,647.96
Depósitos a la Vista		-	-	-
Depósitos de Ahorro		-	-	-
Depósitos a Plazo		1,590,647.96	-	1,590,647.96
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	Nota 13-A	949,957.25	-	949,957.25
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País		949,957.25	-	949,957.25
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	4,828,066.68	138,366.72	4,966,433.40
PROVISIONES	Nota 15	5,764,139.06	-	5,764,139.06
Provisión para créditos contingentes		-	-	-
Provisión para litigios y demandas		-	-	-
Otros		5,764,139.06	-	5,764,139.06
IMPUESTOS CORRIENTES		-	-	-
IMPUESTO DIFERIDO		-	-	-
OTROS PASIVOS	Nota 16	6,884,929.22	105,274.78	6,990,204.00
TOTAL DEL PASIVO		98,417,629.50	2,287,208.23	100,704,837.73
PATRIMONIO		-	-	-
Capital Social	Nota 17	12,891,278.86	650.81	12,891,929.67
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	1,083,792.02	-	1,083,792.02
TOTAL DEL PATRIMONIO		29,363,803.68	650.81	29,364,454.49
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		127,781,433.18	2,287,859.04	130,069,292.22



Firmado digitalmente por:
 VENTURO MALAÑQUEZ CARLOS
 MANUEL FIR 07423729 hard
 Motivo: Presidente
 Consejo de Administración
 Fecha: 30/09/2025 12:44:02-0500



Firmado digitalmente por:
 BURGA GRANADOS ANA MARIA
 FIR 06251838 hard
 Motivo: Secretaria Cad
 Fecha: 30/09/2025 12:14:56-0500



Firmado digitalmente por:
 CONES CAPCHA HELIO ELOY
 FIR 70780850 hard
 Motivo: CONTADOR GENERAL
 Fecha: 30/09/2025 09:51:05-0500



Firmado digitalmente por:
 QUIROZ SALAZAR HUMBERTO
 FIR 40621050 hard
 Motivo: Gerente General
 Fecha: 30/09/2025 16:44:30-0500



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

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	Nota 18	20,861,912.18	729,819.35	21,591,731.53
Disponible		178,150.16	4,123.24	182,273.40
Fondos Intercooperativos		-	-	-
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		-	-	-
Inversiones Disponibles para la venta		-	-	-
Inversiones a Vencimiento		-	-	-
Cartera de Créditos Directos		20,619,540.45	725,696.11	21,345,236.56
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)		-	-	-
Cuentas por Cobrar		64,221.57	-	64,221.57
Otros Ingresos Financieros		-	-	-
GASTOS POR INTERESES	Nota 19	5,344,007.29	37,614.49	5,381,621.78
Obligaciones con el Público		5,267,193.89	37,614.49	5,304,808.38
Obligaciones por depósitos de las COOPAC		60,279.15	-	60,279.15
Adeudos y Obligaciones Financieras		16,534.25	-	16,534.25
MARGEN FINANCIERO BRUTO		15,517,904.89	692,204.86	16,210,109.75
Provisiones para Créditos Directos	Nota 20	3,319,341.32	-40,930.06	3,278,411.26
MARGEN FINANCIERO NETO		12,198,563.57	733,134.92	12,931,698.49
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	Nota 21	798,293.50	-	798,293.50
Gastos por Créditos indirectos		-	-	-
Gastos por Fideicomisos		-	-	-
Primas al Fondo Seguro de Depósito		37,225.82	-	37,225.82
Gastos Diversos		761,067.68	-	761,067.68
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		11,400,270.07	733,134.92	12,133,404.99
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	Nota 22	-317,905.48	-	-317,905.48
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		-366,133.39	-	-366,133.39
Otros		46,456.78	-	46,456.78
MARGEN OPERACIONAL		11,082,364.59	733,134.92	11,815,499.51
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	Nota 23	10,992,340.70	-	10,992,340.70
Gastos de Personal y Directivos		5,323,812.14	-	5,323,812.14
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros		4,912,866.50	-	4,912,866.50
Impuestos y Contribuciones		755,662.06	-	755,662.06
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	Nota 24	201,451.87	-	201,451.87
MARGEN OPERACIONAL NETO		-111,427.98	733,134.92	621,706.94
RESULTADO DE OPERACIÓN		-111,427.98	733,134.92	621,706.94
OTROS INGRESOS Y GASTOS	Nota 25	537,918.08	-	537,918.08
Otros Ingresos y Gastos		537,918.08	-	537,918.08
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		426,490.10	733,134.92	1,159,625.02
IMPUESTO A LA RENTA		75,833.00	-	75,833.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		350,657.10	733,134.92	1,083,792.02



Firmado digitalmente por:
VENTURO MALAQUEZ CARLOS
MANUEL FIR 07423729 hard
Motivo: Presidente
Consejo de Administración
Fecha: 21/08/2025 09:31:01-0500



Firmado digitalmente por:
BURGA GRANADOS ANA MARIA
FIR 08251838 hard
Motivo: Secretaria Cad
Fecha: 20/08/2025 16:12:15-0500



Firmado digitalmente por:
CONES CAPCHA HELIO ELOY
FIR 70780850 hard
Motivo: CONTADOR GENERAL
Fecha: 20/08/2025 12:38:41-0500