



# **ESTADOS FINANCIEROS**

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

**OCTUBRE 2025**

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
<b>ACTIVO</b>				
<b>DISPONIBLE</b>	<b>Nota 4</b>	<b>17,654,493.57</b>	<b>9,352,689.81</b>	<b>27,007,183.38</b>
Caja		2,711.60	-	2,711.60
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC		16,566,404.69	9,323,630.86	25,890,035.55
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		-	-	-
Otras Disponibilidades		1,085,377.28	29,058.95	1,114,436.23
<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>111,843,461.60</b>	<b>445,084.59</b>	<b>112,288,546.19</b>
Cartera de Créditos Vigentes		111,434,889.52	427,274.41	111,862,163.93
Cartera de Créditos Reestructurados		-	-	-
Cartera de Créditos Refinanciados		642,388.63	99,350.02	741,738.65
Cartera de Créditos Vencidos		9,108,615.33	11,158.53	9,119,773.86
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		3,308,717.48	-	3,308,717.48
- Provisiones para Créditos .....		- 12,651,149.36	- 92,698.37	- 12,743,847.73
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>		-	-	-
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>		-	-	-
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>Nota 6</b>	<b>64,431.88</b>	-	<b>64,431.88</b>
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso		672.66	-	672.66
Otras Cuentas por Cobrar		63,759.22	-	63,759.22
<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>77,015.74</b>	-	<b>77,015.74</b>
Subsidiarias		-	-	-
Asociadas		77,015.74	-	77,015.74
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>Nota 8</b>	<b>642,254.75</b>	-	<b>642,254.75</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>Nota 9</b>	<b>306,634.66</b>	-	<b>306,634.66</b>
Plusvalía		-	-	-
Otros activos intangibles		306,634.66	-	306,634.66
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>Nota 10</b>	<b>9,187.88</b>	-	<b>9,187.88</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>		-	-	-
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>		-	-	-
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>Nota 11</b>	<b>484,194.99</b>	<b>15,857.44</b>	<b>500,052.43</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>131,081,675.07</b>	<b>9,813,631.84</b>	<b>140,895,306.91</b>



Firmado digitalmente por:  
 VENTURO MALAQUEZ CARLOS  
 MANUEL FIR 07423729 hard  
 Motivo: Presidente  
 Consejo de Administración  
 Fecha: 01/12/2025 11:30:50-0500



Firmado digitalmente por:  
 BURGA GRANADOS ANA MARIA  
 FIR 06251838 hard  
 Motivo: Secretaria Cad  
 Fecha: 01/12/2025 10:01:52-0500



Firmado digitalmente por:  
 CONES CAPCHA HELIO ELOY  
 FIR 70780850 hard  
 Motivo: CONTADOR GENERAL  
 Fecha: 20/11/2025 10:39:41-0500



Firmado digitalmente por:  
 QUIROZ SALAZAR HUMBERTO  
 FIR 40621050 hard  
 Motivo: Gerente General  
 Fecha: 01/12/2025 17:26:44-0500

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
<b>PASIVO</b>		-	-	-
<b>OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS</b>	<b>Nota 12</b>	<b>84,768,389.59</b>	<b>1,944,062.14</b>	<b>86,712,451.73</b>
Obligaciones a la Vista		-	-	-
Obligaciones por Cuentas de Ahorro		67,570.85	-	67,570.85
Obligaciones por Cuentas a Plazo		75,115,116.33	1,944,062.14	77,059,178.47
Obligaciones por Cuentas a Plazo		9,585,702.41	-	9,585,702.41
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>		-	-	-
<b>DEPÓSITOS DE COOPAC</b>	<b>Nota 13</b>	<b>2,137,895.97</b>	-	<b>2,137,895.97</b>
Depósitos a la Vista		-	-	-
Depósitos de Ahorro		-	-	-
Depósitos a Plazo		2,137,895.97	-	2,137,895.97
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>Nota 13-A</b>	<b>1,759,367.88</b>	-	<b>1,759,367.88</b>
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País		1,759,367.88	-	1,759,367.88
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>5,401,506.28</b>	<b>48,404.01</b>	<b>5,449,910.29</b>
<b>PROVISIONES</b>	<b>Nota 15</b>	<b>5,711,895.86</b>	-	<b>5,711,895.86</b>
Provisión para créditos contingentes		-	-	-
Provisión para litigios y demandas		-	-	-
Otros		5,711,895.86	-	5,711,895.86
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>		-	-	-
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>		-	-	-
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>Nota 16</b>	<b>8,850,082.19</b>	<b>99,218.76</b>	<b>8,949,300.95</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>108,629,137.77</b>	<b>2,091,684.91</b>	<b>110,720,822.68</b>
<b>PATRIMONIO</b>		-	-	-
Capital Social	<b>Nota 17</b>	13,290,447.13	13,370.20	13,303,817.33
Capital Adicional		-	-	-
Reservas	<b>Nota 17</b>	15,388,732.80	-	15,388,732.80
Ajustes al Patrimonio		-	-	-
Resultados Acumulados	<b>Nota 17</b>	-	-	-
Resultado Neto del Ejercicio	<b>Nota 17</b>	1,481,934.10	-	1,481,934.10
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>30,161,114.03</b>	<b>13,370.20</b>	<b>30,174,484.23</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>138,790,251.80</b>	<b>2,105,055.11</b>	<b>140,895,306.91</b>



Firmado digitalmente por:  
VENTURO MALAQUEZ CARLOS  
MANUEL FIR 07423729 hard  
Motivo: Presidente  
Consejo de Administración  
Fecha: 01/12/2025 11:31:12-0500



Firmado digitalmente por:  
BURGA GRANADOS ANA MARIA  
FIR 06251838 hard  
Motivo: Secretaria Cad  
Fecha: 01/12/2025 10:02:04-0500



Firmado digitalmente por:  
CONES CAPCHA HELIO ELOY  
FIR 70780850 hard  
Motivo: CONTADOR GENERAL  
Fecha: 20/11/2025 10:39:53-0500



Firmado digitalmente por:  
QUIROZ SALAZAR HUMBERTO  
FIR 40621050 hard  
Motivo: Gerente General  
Fecha: 01/12/2025 17:30:55-0500



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

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>Nota 18</b>	<b>31,201,137.10</b>	<b>863,406.15</b>	<b>32,064,543.25</b>
Disponible		299,989.96	37,729.76	337,719.72
Fondos Intercooperativos		-	-	-
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		-	-	-
Inversiones Disponibles para la venta		-	-	-
Inversiones a Vencimiento		-	-	-
Cartera de Créditos Directos		30,836,925.57	825,676.39	31,662,601.96
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>7,924,329.75</b>	<b>56,215.13</b>	<b>7,980,544.88</b>
Obligaciones con el Público		7,762,512.18	56,215.13	7,818,727.31
Obligaciones por depósitos de las COOPAC		107,527.16	-	107,527.16
Adeudos y Obligaciones Financieras		54,290.41	-	54,290.41
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>		<b>23,276,807.35</b>	<b>807,191.02</b>	<b>24,083,998.37</b>
Provisiones para Créditos Directos	<b>Nota 20</b>	5,243,676.63	-136,035.52	5,107,641.11
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>		<b>18,033,130.72</b>	<b>943,226.54</b>	<b>18,976,357.26</b>
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>Nota 21</b>	<b>1,394,223.26</b>	<b>-</b>	<b>1,394,223.26</b>
Gastos por Créditos indirectos		-	-	-
Gastos por Fideicomisos		-	-	-
Primas al Fondo Seguro de Depósito		90,100.48	-	90,100.48
Gastos Diversos		1,304,122.78	-	1,304,122.78
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>		<b>16,638,907.46</b>	<b>943,226.54</b>	<b>17,582,134.00</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>Nota 22</b>	<b>-778,642.63</b>	<b>-</b>	<b>-778,642.63</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		2,057.16	-	2,057.16
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		-850,221.97	-	-850,221.97
Otros		69,522.18	-	69,522.18
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>		<b>15,860,264.83</b>	<b>943,226.54</b>	<b>16,803,491.37</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>Nota 23</b>	<b>15,728,089.91</b>	<b>-</b>	<b>15,728,089.91</b>
Gastos de Personal y Directivos		7,715,656.80	-	7,715,656.80
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros		6,907,922.10	-	6,907,922.10
Impuestos y Contribuciones		1,104,511.01	-	1,104,511.01
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>Nota 24</b>	<b>308,331.67</b>	<b>-</b>	<b>308,331.67</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>		<b>-176,156.75</b>	<b>943,226.54</b>	<b>767,069.79</b>
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>		<b>-176,156.75</b>	<b>943,226.54</b>	<b>767,069.79</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>Nota 25</b>	<b>790,697.31</b>	<b>-</b>	<b>790,697.31</b>
Otros Ingresos y Gastos		790,697.31	-	790,697.31
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>		<b>614,540.56</b>	<b>943,226.54</b>	<b>1,557,767.10</b>
IMPUESTO A LA RENTA		75,833.00	-	75,833.00
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>		<b>538,707.56</b>	<b>943,226.54</b>	<b>1,481,934.10</b>



Firmado digitalmente por:  
VENTURO MALAQUEZ CARLOS  
MANUEL FIR 07423729 hard  
Motivo: Presidente  
Consejo de Administración  
Fecha: 01/12/2025 11:31:55-0500



Firmado digitalmente por:  
BURGA GRANADOS ANA MARIA  
FIR 06251838 hard  
Motivo: Secretaria Cad  
Fecha: 01/12/2025 10:02:48-0500



Firmado digitalmente por:  
CONES CAPCHA HELIO ELOY  
FIR 70780850 hard  
Motivo: CONTADOR GENERAL  
Fecha: 20/11/2025 10:40:12-0500



Firmado digitalmente por:  
QUIROZ SALAZAR HUMBERTO  
FIR 40621050 hard  
Motivo: Gerente General  
Fecha: 01/12/2025 17:27:03-0500