



ESTADOS FINANCIEROS

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

NOVIEMBRE 2025

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
ACTIVO				
DISPONIBLE	Nota 4	18,657,530.96	9,189,255.28	27,846,786.24
Caja		41,644.80	-	41,644.80
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC		17,540,227.68	9,160,308.26	26,700,535.94
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		-	-	-
Otras Disponibilidades		1,075,658.48	28,947.02	1,104,605.50
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	114,422,453.24	390,616.53	114,813,069.77
Cartera de Créditos Vigentes		113,783,620.34	378,213.85	114,161,834.19
Cartera de Créditos Reestructurados		-	-	-
Cartera de Créditos Refinanciados		656,534.33	90,094.10	746,628.43
Cartera de Créditos Vencidos		8,778,373.41	11,299.51	8,789,672.92
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		2,800,372.67	-	2,800,372.67
- Provisiones para Créditos		- 11,596,447.51	- 88,990.93	- 11,685,438.44
DERIVADOS PARA NEGOCIACION		-	-	-
DERIVADOS DE COBERTURA		-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	Nota 6	54,149.95	-	54,149.95
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso		-	-	-
Otras Cuentas por Cobrar		54,149.95	-	54,149.95
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS		-	-	-
Bienes Realizables		-	-	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados		-	-	-
PARTICIPACIONES	Nota 7	77,015.74	-	77,015.74
Subsidiarias		-	-	-
Asociadas		77,015.74	-	77,015.74
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	Nota 8	622,653.95	-	622,653.95
ACTIVO INTANGIBLE	Nota 9	290,769.46	-	290,769.46
Plusvalía		-	-	-
Otros activos intangibles		290,769.46	-	290,769.46
IMPUESTOS CORRIENTES	Nota 10	10,300.15	-	10,300.15
IMPUESTO DIFERIDO		-	-	-
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		-	-	-
OTROS ACTIVOS	Nota 11	506,611.92	15,796.36	522,408.28
TOTAL DEL ACTIVO		134,641,485.37	9,595,668.17	144,237,153.54



Firmado digitalmente por:
VENTURO MALASQUEZ CARLOS
MANUEL FIR 07423729 hard
Motivo: Presidente
Consejo de Administración
Fecha: 21/12/2025 13:32:57-0500



Firmado digitalmente por:
BURGA GRANADOS ANA MARIA
FIR 06251838 hard
Motivo: Secretaria Cad
Fecha: 19/12/2025 17:58:23-0500



Firmado digitalmente por:
CONES CAPCHA HELIO ELOY
FIR 70780850 hard
Motivo: CONTADOR GENERAL
Fecha: 19/12/2025 16:33:36-0500



Firmado digitalmente por:
QUIROZ SALAZAR HUMBERTO
FIR 40621050 hard
Motivo: Gerente General
Fecha: 22/12/2025 17:58:29-0500

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
PASIVO		-	-	-
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	Nota 12	87,492,264.19	1,942,475.21	89,434,739.40
Obligaciones a la Vista		-	-	-
Obligaciones por Cuentas de Ahorro		44,197.62	-	44,197.62
Obligaciones por Cuentas a Plazo		75,662,002.65	1,942,475.21	77,604,477.86
Obligaciones por Cuentas a Plazo		11,786,063.92	-	11,786,063.92
FONDOS INTERCOOPERATIVOS		-	-	-
DEPÓSITOS DE COOPAC	Nota 13	3,360,378.04	-	3,360,378.04
Depósitos a la Vista		-	-	-
Depósitos de Ahorro		-	-	-
Depósitos a Plazo		3,360,378.04	-	3,360,378.04
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	Nota 13-A	1,641,946.83	-	1,641,946.83
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País		1,641,946.83	-	1,641,946.83
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	5,039,262.13	53,880.53	5,093,142.66
PROVISIONES	Nota 15	5,693,629.43	-	5,693,629.43
Provisión para créditos contingentes		-	-	-
Provisión para litigios y demandas		-	-	-
Otros		5,693,629.43	-	5,693,629.43
IMPUESTOS CORRIENTES		-	-	-
IMPUESTO DIFERIDO		-	-	-
OTROS PASIVOS	Nota 16	8,329,233.29	98,836.58	8,428,069.87
TOTAL DEL PASIVO		111,556,713.91	2,095,192.32	113,651,906.23
PATRIMONIO		-	-	-
Capital Social	Nota 17	13,453,366.32	13,419.56	13,466,785.88
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	1,729,728.63	-	1,729,728.63
TOTAL DEL PATRIMONIO		30,571,827.75	13,419.56	30,585,247.31
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		142,128,541.66	2,108,611.88	144,237,153.54



Firmado digitalmente por:
VENTURO MALAQUEZ CARLOS
MANUEL FIR 07423729 hard
Motivo: Presidente
Consejo de Administración
Fecha: 21/12/2025 13:33:38-0500



Firmado digitalmente por:
BURGA GRANADOS ANA MARIA
FIR 06251838 hard
Motivo: Secretaria Cad
Fecha: 19/12/2025 17:58:36-0500



Firmado digitalmente por:
CONES CAPCHA HELIO ELOY
FIR 70780850 hard
Motivo: CONTADOR GENERAL
Fecha: 19/12/2025 16:33:50-0500



Firmado digitalmente por:
QUIROZ SALAZAR HUMBERTO
FIR 40821050 hard
Motivo: Gerente General
Fecha: 22/12/2025 17:58:44-0500



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

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	Nota 18	34,795,685.96	843,851.79	35,639,537.75
Disponible		335,837.54	46,287.81	382,125.35
Fondos Intercooperativos		-	-	-
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		-	-	-
Inversiones Disponibles para la venta		-	-	-
Inversiones a Vencimiento		-	-	-
Cartera de Créditos Directos		34,395,626.85	797,563.98	35,193,190.83
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)		-	-	-
Cuentas por Cobrar		64,221.57	-	64,221.57
Otros Ingresos Financieros		-	-	-
GASTOS POR INTERESES	Nota 19	8,820,884.25	62,126.98	8,883,011.23
Obligaciones con el Público		8,618,811.83	62,126.98	8,680,938.81
Obligaciones por depósitos de las COOPAC		130,009.23	-	130,009.23
Adeudos y Obligaciones Financieras		72,063.19	-	72,063.19
MARGEN FINANCIERO BRUTO		25,974,801.71	781,724.81	26,756,526.52
Provisiones para Créditos Directos	Nota 20	5,968,727.41	-139,391.87	5,829,335.54
MARGEN FINANCIERO NETO		20,006,074.30	921,116.68	20,927,190.98
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	Nota 21	1,342,854.58	-	1,342,854.58
Gastos por Créditos indirectos		-	-	-
Gastos por Fideicomisos		-	-	-
Primas al Fondo Seguro de Depósito		90,100.48	-	90,100.48
Gastos Diversos		1,252,754.10	-	1,252,754.10
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		18,663,219.72	921,116.68	19,584,336.40
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	Nota 22	-808,010.02	-	-808,010.02
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		-879,589.36	-	-879,589.36
Otros		69,522.18	-	69,522.18
MARGEN OPERACIONAL		17,855,209.70	921,116.68	18,776,326.38
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	Nota 23	17,484,003.14	-	17,484,003.14
Gastos de Personal y Directivos		8,548,281.70	-	8,548,281.70
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros		7,641,538.59	-	7,641,538.59
Impuestos y Contribuciones		1,294,182.85	-	1,294,182.85
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	Nota 24	342,814.09	-	342,814.09
MARGEN OPERACIONAL NETO		28,392.47	921,116.68	949,509.15
RESULTADO DE OPERACIÓN		28,392.47	921,116.68	949,509.15
OTROS INGRESOS Y GASTOS	Nota 25	856,052.48	-	856,052.48
Otros Ingresos y Gastos		856,052.48	-	856,052.48
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		884,444.95	921,116.68	1,805,561.63
IMPUESTO A LA RENTA		75,833.00	-	75,833.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		808,611.95	921,116.68	1,729,728.63



Firmado digitalmente por:
VENTURO MALAÑQUEZ CARLOS
MANUEL FIR 07423729 hard
Motivo: Presidente
Consejo de Administración
Fecha: 21/12/2025 13:35:14-0500



Firmado digitalmente por:
BURGA GRANADOS ANA MARIA
FIR 06251838 hard
Motivo: Secretaria Cad
Fecha: 19/12/2025 17:57:14-0500



Firmado digitalmente por:
CONES CAPCHA HELIO ELOY
FIR 70780850 hard
Motivo: CONTADOR GENERAL
Fecha: 19/12/2025 16:34:11-0500



Firmado digitalmente por:
QUIROZ SALAZAR HUMBERTO
FIR 40621050 hard
Motivo: Gerente General
Fecha: 22/12/2025 17:59:00-0500