



ESTADOS FINANCIEROS

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

ENERO 2026

Detalle	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL	
ACTIVO				
DISPONIBLE	Nota 4	24,402,116.41	8,847,159.93	33,249,276.34
Caja		32,103.29	-	32,103.29
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC		24,353,513.12	8,818,299.01	33,171,812.13
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		-	-	-
Otras Disponibilidades		16,500.00	28,860.92	45,360.92
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	115,584,792.49	374,896.03	115,959,688.52
Cartera de Créditos Vigentes		115,643,626.81	369,285.02	116,012,911.83
Cartera de Créditos Reestructurados		-	-	-
Cartera de Créditos Refinanciados		640,250.65	73,343.69	713,594.34
Cartera de Créditos Vencidos		9,190,378.16	7,544.06	9,197,922.22
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		3,316,791.27	-	3,316,791.27
- Provisiones para Créditos		- 13,206,254.40	- 75,276.74	- 13,281,531.14
DERIVADOS PARA NEGOCIACION		-	-	-
DERIVADOS DE COBERTURA		-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	Nota 6	37,163.57	-	37,163.57
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso		566.49	-	566.49
Otras Cuentas por Cobrar		36,597.08	-	36,597.08
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	625,675.26	-	625,675.26
ACTIVO INTANGIBLE	Nota 9	272,576.02	-	272,576.02
Plusvalía		-	-	-
Otros activos intangibles		272,576.02	-	272,576.02
IMPUESTOS CORRIENTES	Nota 10	12,213.82	-	12,213.82
IMPUESTO DIFERIDO		-	-	-
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		-	-	-
OTROS ACTIVOS	Nota 11	586,162.51	-	586,162.51
TOTAL DEL ACTIVO		141,597,715.82	9,222,055.96	150,819,771.78

Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda.


 Humberto Quiroz Salazar
 Gerente General

Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda.


 Helio Eloy Cones Capcha
 Contador General

Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda.


 Carlos Manuel Ventura Malasquez
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
 DNI 07423729

Cooperativa de Ahorro y Crédito
 San Miguel Ltda.


 Secretario del Consejo de Administración

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
PASIVO		-	-	-
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	Nota 12	92,820,998.58	1,948,915.28	94,769,913.86
Obligaciones a la Vista		-	-	-
Obligaciones por Cuentas de Ahorro		73,875.76	-	73,875.76
Obligaciones por Cuentas a Plazo		80,815,585.19	1,948,915.28	82,764,500.47
Obligaciones por Cuentas a Plazo		11,931,537.63	-	11,931,537.63
FONDOS INTERCOOPERATIVOS		-	-	-
DEPÓSITOS DE COOPAC	Nota 13	3,413,390.05	-	3,413,390.05
Depósitos a la Vista		-	-	-
Depósitos de Ahorro		-	-	-
Depósitos a Plazo		3,413,390.05	-	3,413,390.05
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	Nota 13-A	679,485.76	-	679,485.76
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País		679,485.76	-	679,485.76
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	4,972,696.05	59,995.34	5,032,691.39
PROVISIONES	Nota 15	5,671,931.64	-	5,671,931.64
Provisión para créditos contingentes		-	-	-
Provisión para litigios y demandas		-	-	-
Otros		5,671,931.64	-	5,671,931.64
IMPUESTOS CORRIENTES		-	-	-
IMPUESTO DIFERIDO		-	-	-
OTROS PASIVOS	Nota 16	9,671,685.66	98,542.46	9,770,228.12
TOTAL DEL PASIVO		117,230,167.74	2,107,453.08	119,337,640.82
PATRIMONIO		-	-	-
Capital Social	Nota 17	13,266,992.63	523,494.85	13,810,487.48
Capital Adicional		-	-	-
Reservas	Nota 17	15,388,732.80	-	15,388,732.80
Ajustes al Patrimonio		-	-	-
Resultados Acumulados	Nota 17	1,743,141.72	-	1,743,141.72
Resultado Neto del Ejercicio	Nota 17	539,768.96	-	539,768.96
TOTAL DEL PATRIMONIO		30,958,636.11	523,494.85	31,482,130.96
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		148,188,823.85	2,630,947.93	150,819,771.78

Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda.


 Humberto Quiroz Salazar
 Gerente General

Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda.


 Helio Eloy Cones Capcha
 Contador General

Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda.


 Carlos Manuel Ventura Malasquez
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
 DNI 07423729

Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda.


 Secretario del Consejo de Administración



FORMA "B"
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL LTDA
ESTADO DE RESULTADOS
 31 DE ENERO DE 2026
 (Expresado en Soles)

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TpTAL
INGRESOS POR INTERESES	Nota 18	3,716,645.83	17,325.59	3,733,971.42
Disponible		35,167.38	12,140.37	47,307.75
Fondos Intercooperativos		-	-	-
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		-	-	-
Inversiones Disponibles para la venta		-	-	-
Inversiones a Vencimiento		-	-	-
Cartera de Créditos Directos		3,681,478.45	5,185.22	3,686,663.67
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)		-	-	-
Cuentas por Cobrar		-	-	-
Otros Ingresos Financieros		-	-	-
GASTOS POR INTERESES	Nota 19	963,768.84	6,118.71	969,887.55
Obligaciones con el Público		929,698.39	6,118.71	935,817.10
Obligaciones por depósitos de las COOPAC		26,610.92	-	26,610.92
Adeudos y Obligaciones Financieras		7,459.53	-	7,459.53
MARGEN FINANCIERO BRUTO		2,752,876.99	11,206.88	2,764,083.87
Provisiones para Créditos Directos	Nota 20	539,937.35	-7,607.46	532,329.89
MARGEN FINANCIERO NETO		2,212,939.64	18,814.34	2,231,753.98
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	Nota 21	62,257.00	-	62,257.00
Ingresos Diversos		62,257.00	-	62,257.00
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	Nota 21	224,422.40	-	224,422.40
Gastos por Créditos indirectos		-	-	-
Gastos por Fideicomisos		-	-	-
Primas al Fondo Seguro de Depósito		57,722.17	-	57,722.17
Gastos Diversos		166,700.23	-	166,700.23
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		2,050,774.24	18,814.34	2,069,588.58
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	Nota 22	-24,230.39	-	-24,230.39
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		-24,230.39	-	-24,230.39
Otros		-	-	-
MARGEN OPERACIONAL		2,026,543.85	18,814.34	2,045,358.19
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	Nota 23	1,487,831.50	-	1,487,831.50
Gastos de Personal y Directivos		838,056.20	-	838,056.20
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros		566,795.14	-	566,795.14
Impuestos y Contribuciones		82,980.16	-	82,980.16
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	Nota 24	35,347.32	-	35,347.32
MARGEN OPERACIONAL NETO		503,365.03	18,814.34	522,179.37
RESULTADO DE OPERACION		503,365.03	18,814.34	522,179.37
OTROS INGRESOS Y GASTOS	Nota 25	17,589.59	-	17,589.59
Otros Ingresos y Gastos		17,589.59	-	17,589.59
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		520,954.62	18,814.34	539,768.96
IMPUESTO A LA RENTA		-	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		520,954.62	18,814.34	539,768.96

Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda.


 Humberto Quiroz Salazar
 Gerente General


 Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda.

Helio Eloy Cones Capcha
 Contador General

Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda.


 Carlos Manuel Venturo Malasquez
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
 DNI 07423729

Cooperativa de Ahorro y Crédito
 San Miguel Ltda.


 Secretario del Consejo de Administración