



ESTADOS FINANCIEROS

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

MARZO 2025



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL LTDA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
31 DE MARZO DE 2025
(Expresado en Soles)

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
ACTIVO				
DISPONIBLE	Nota 4	12,511,009.43	1,471,218.07	13,982,227.50
Caja		21,403.40	-	21,403.40
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del Pais y COOPAC		12,474,606.03	1,449,210.07	13,923,816.10
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		-	-	-
Otras Disponibilidades		15,000.00	22,008.00	37,008.00
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	100,616,703.81	4,897,822.90	105,514,526.71
Cartera de Créditos Vigentes		98,046,943.82	4,837,910.05	102,884,853.87
Cartera de Créditos Reestructurados		-	-	-
Cartera de Créditos Refinanciados		526,139.11	219,306.14	745,445.25
Cartera de Créditos Vencidos		9,220,084.90	13,659.88	9,233,744.78
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		1,459,086.85	1,445,622.33	2,904,709.18
- Provisiones para Créditos		- 8,635,550.87	- 1,618,675.50	- 10,254,226.37
DERIVADOS PARA NEGOCIACION		-	-	-
DERIVADOS DE COBERTURA		-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	Nota 6	27,929.02	-	27,929.02
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso		790.24	-	790.24
Otras Cuentas por Cobrar		27,138.78	-	27,138.78
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS		-	-	-
Bienes Realizables		-	-	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados		-	-	-
PARTICIPACIONES	Nota 7	77,758.58	-	77,758.58
Subsidiarias		-	-	-
Asociadas		77,758.58	-	77,758.58
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	Nota 8	624,005.30	-	624,005.30
ACTIVO INTANGIBLE	Nota 9	304,370.65	-	304,370.65
Plusvalía		-	-	-
Otros activos intangibles		304,370.65	-	304,370.65
IMPUESTOS CORRIENTES	Nota 10	1,252.32	-	1,252.32
IMPUESTO DIFERIDO		-	-	-
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		-	-	-
OTROS ACTIVOS	Nota 11	343,542.44	-	343,542.44
TOTAL DEL ACTIVO		114,506,571.55	6,369,040.97	120,875,612.52



Firmado digitalmente por:
VENTURO MALASQUEZ CARLOS
MANUEL FIR 07423729 hard
Motivo: Presidente
Consejo de Administración
Fecha: 28/04/2025 11:33:22-0500



Firmado digitalmente por:
BURGA GRANADOS ANA MARIA
FIR 08251838 hard
Motivo: Secretaria Cad
Fecha: 27/04/2025 20:45:21-0500



Firmado digitalmente por:
CONES CAPCHA HELIO ELOY
FIR 70780850 hard
Motivo: CONTADOR GENERAL
Fecha: 22/04/2025 11:58:47-0500



Firmado digitalmente por:
QUIROZ SALAZAR HUMBERTO
FIR 40621050 hard
Motivo: Gerente General
Fecha: 30/04/2025 16:32:58-0500



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL LTDA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
31 DE MARZO DE 2025
(Expresado en Soles)

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
PASIVO		-	-	-
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	Nota 12	73,744,207.03	2,067,482.39	75,811,689.42
Obligaciones a la Vista		-	-	-
Obligaciones por Cuentas de Ahorro		67,992.65	-	67,992.65
Obligaciones por Cuentas a Plazo		73,676,214.38	2,067,482.39	75,743,696.77
Obligaciones por Cuentas a Plazo		-	-	-
FONDOS INTERCOOPERATIVOS		-	-	-
DEPÓSITOS DE COOPAC	Nota 13	1,055,214.80	-	1,055,214.80
Depósitos a la Vista		-	-	-
Depósitos de Ahorro		-	-	-
Depósitos a Plazo		1,055,214.80	-	1,055,214.80
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS		-	-	-
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País		-	-	-
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	2,041,068.86	56,117.03	2,097,185.89
PROVISIONES	Nota 15	5,823,561.07	-	5,823,561.07
Provisión para créditos contingentes		-	-	-
Provisión para litigios y demandas		-	-	-
Otros		5,823,561.07	-	5,823,561.07
IMPUESTOS CORRIENTES		-	-	-
IMPUESTO DIFERIDO		-	-	-
OTROS PASIVOS	Nota 16	7,446,746.27	105,146.92	7,551,893.19
TOTAL DEL PASIVO		90,110,798.03	2,228,746.34	92,339,544.37
PATRIMONIO		-	-	-
Capital Social	Nota 17	12,361,559.66	1,312.37	12,362,872.03
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	784,463.32	-	784,463.32
TOTAL DEL PATRIMONIO		28,534,755.78	1,312.37	28,536,068.15
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		118,645,553.81	2,230,058.71	120,875,612.52



Firmado digitalmente por:
VENTURO MALASQUEZ CARLOS
MANUEL FIR 07423729 hard
Motivo: Presidente
Consejo de Administración
Fecha: 28/04/2025 11:33:51-0500



Firmado digitalmente por:
BURGA GRANADOS ANA MARIA
FIR 08251838 hard
Motivo: Secretaria Cad
Fecha: 27/04/2025 20:45:48-0500



Firmado digitalmente por:
CONES CAPCHA HELIO ELOY
FIR 70780850 hard
Motivo: CONTADOR GENERAL
Fecha: 22/04/2025 11:59:01-0500



Firmado digitalmente por:
QUIROZ SALAZAR HUMBERTO
FIR 40621050 hard
Motivo: Gerente General
Fecha: 30/04/2025 16:33:16-0500



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

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	Nota 18	8,353,260.89	202,304.39	8,555,565.28
Disponible		98,077.84	2,116.07	100,193.91
Fondos Intercooperativos		-	-	-
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		-	-	-
Inversiones Disponibles para la venta		-	-	-
Inversiones a Vencimiento		-	-	-
Cartera de Créditos Directos		8,190,961.48	200,188.32	8,391,149.80
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)		-	-	-
Cuentas por Cobrar		64,221.57	-	64,221.57
Otros Ingresos Financieros		-	-	-
GASTOS POR INTERESES	Nota 19	2,237,732.54	12,313.35	2,250,045.89
Obligaciones con el Público		2,212,886.55	12,313.35	2,225,199.90
Obligaciones por depósitos de las COOPAC		24,845.99	-	24,845.99
MARGEN FINANCIERO BRUTO		6,115,528.35	189,991.04	6,305,519.39
Provisiones para Créditos Directos	Nota 20	1,008,882.72	-18,569.63	990,313.09
MARGEN FINANCIERO NETO		5,106,645.63	208,560.67	5,315,206.30
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	Nota 21	116,108.66	-	116,108.66
Gastos por Créditos indirectos		-	-	-
Gastos por Fideicomisos		-	-	-
Primas al Fondo Seguro de Depósito		-	-	-
Gastos Diversos		116,108.66	-	116,108.66
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		4,990,536.97	208,560.67	5,199,097.64
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	Nota 22	-76,545.11	-	-76,545.11
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		-110,374.22	-	-110,374.22
Otros		33,829.11	-	33,829.11
MARGEN OPERACIONAL		4,913,991.86	208,560.67	5,122,552.53
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	Nota 23	4,481,205.90	-	4,481,205.90
Gastos de Personal y Directivos		2,188,138.81	-	2,188,138.81
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros		2,013,372.65	-	2,013,372.65
Impuestos y Contribuciones		279,694.44	-	279,694.44
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	Nota 24	83,614.77	-	83,614.77
MARGEN OPERACIONAL NETO		349,171.19	208,560.67	557,731.86
RESULTADO DE OPERACIÓN		349,171.19	208,560.67	557,731.86
OTROS INGRESOS Y GASTOS	Nota 25	226,731.46	-	226,731.46
Otros Ingresos y Gastos		226,731.46	-	226,731.46
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		575,902.65	208,560.67	784,463.32
IMPUESTO A LA RENTA		-	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		575,902.65	208,560.67	784,463.32



Firmado digitalmente por:
VENTURO MALASQUEZ CARLOS
MANUEL FIR 07423729 hard
Motivo: Presidente
Consejo de Administración
Fecha: 28/04/2025 11:34:43-0500



Firmado digitalmente por:
BURGA GRANADOS ANA MARIA
FIR 08251838 hard
Motivo: Secretaria Cad
Fecha: 27/04/2025 20:46:49-0500



Firmado digitalmente por:
CONES CAPCHA HELIO ELOY
FIR 70780850 hard
Motivo: CONTADOR GENERAL
Fecha: 22/04/2025 11:59:23-0500



Firmado digitalmente por:
QUIROZ SALAZAR HUMBERTO
FIR 40621050 hard
Motivo: Gerente General
Fecha: 30/04/2025 16:33:33-0500