



ESTADOS FINANCIEROS

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

JUNIO 2025



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

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
ACTIVO				
DISPONIBLE	Nota 4	7,149,973.15	658,535.20	7,808,508.35
Caja		11,608.00	-	11,608.00
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC		6,090,961.35	628,428.20	6,719,389.55
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		-	-	-
Otras Disponibilidades		1,047,403.80	30,107.00	1,077,510.80
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	105,990,319.60	10,096,277.54	116,086,597.14
Cartera de Créditos Vigentes		104,863,356.46	10,133,140.86	114,996,497.32
Cartera de Créditos Reestructurados		-	-	-
Cartera de Créditos Refinanciados		547,880.38	161,848.79	709,729.17
Cartera de Créditos Vencidos		8,370,521.41	11,323.24	8,381,844.65
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		2,107,950.39	-	2,107,950.39
- Provisiones para Créditos		- 9,899,389.04	- 210,035.35	- 10,109,424.39
DERIVADOS PARA NEGOCIACION		-	-	-
DERIVADOS DE COBERTURA		-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	Nota 6	51,481.44	-	51,481.44
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso		473.88	-	473.88
Otras Cuentas por Cobrar		51,007.56	-	51,007.56
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	635,326.81	-	635,326.81
ACTIVO INTANGIBLE	Nota 9	286,857.23	-	286,857.23
Plusvalía		-	-	-
Otros activos intangibles		286,857.23	-	286,857.23
IMPUESTOS CORRIENTES	Nota 10	6,542.61	-	6,542.61
IMPUESTO DIFERIDO		-	-	-
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		-	-	-
OTROS ACTIVOS	Nota 11	341,788.21	-	341,788.21
TOTAL DEL ACTIVO		114,541,818.76	10,754,812.74	125,296,631.50



Firmado digitalmente por:
VENTURO MALASQUEZ CARLOS
MANUEL FIR 07423729 hard
Motivo: Presidente
Consejo de Administración
Fecha: 31/07/2025 15:02:33-0500



Firmado digitalmente por:
BURGA GRANADOS ANA MARIA
FIR 08251838 hard
Motivo: Secretaria Cad
Fecha: 30/07/2025 09:58:28-0500



Firmado digitalmente por:
CONES CAPCHA HELIO ELOY
FIR 70780850 hard
Motivo: CONTADOR GENERAL
Fecha: 25/07/2025 11:18:52-0500



Firmado digitalmente por:
QUIROZ SALAZAR HUMBERTO
FIR 40821050 hard
Motivo: Gerente General
Fecha: 31/07/2025 15:54:49-0500



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

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
PASIVO		-	-	-
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	Nota 12	75,102,044.13	2,014,966.91	77,117,011.04
Obligaciones a la Vista		-	-	-
Obligaciones por Cuentas de Ahorro		356,602.71	-	356,602.71
Obligaciones por Cuentas a Plazo		46,768,726.49	2,014,966.91	48,783,693.40
Obligaciones por Cuentas a Plazo		27,976,714.93	-	27,976,714.93
FONDOS INTERCOOPERATIVOS		-	-	-
DEPÓSITOS DE COOPAC	Nota 13	1,080,946.07	-	1,080,946.07
Depósitos a la Vista		-	-	-
Depósitos de Ahorro		-	-	-
Depósitos a Plazo		1,080,946.07	-	1,080,946.07
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	Nota 13-A	994,766.43	-	994,766.43
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País		994,766.43	-	994,766.43
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	4,251,895.65	258,464.88	4,510,360.53
PROVISIONES	Nota 15	5,798,706.52	-	5,798,706.52
Provisión para créditos contingentes		-	-	-
Provisión para litigios y demandas		-	-	-
Otros		5,798,706.52	-	5,798,706.52
IMPUESTOS CORRIENTES		-	-	-
IMPUESTO DIFERIDO		-	-	-
OTROS PASIVOS	Nota 16	6,138,906.22	104,128.25	6,243,034.47
TOTAL DEL PASIVO		93,367,265.02	2,377,560.04	95,744,825.06
PATRIMONIO		-	-	-
Capital Social	Nota 17	12,726,407.23	408.85	12,726,816.08
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	1,436,257.56	-	1,436,257.56
TOTAL DEL PATRIMONIO		29,551,397.59	408.85	29,551,806.44
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		122,918,662.61	2,377,968.89	125,296,631.50



Firmado digitalmente por:
VENTURO MALASQUEZ CARLOS
MANUEL FIR 07423729 hard
Motivo: Presidente
Consejo de Administración
Fecha: 31/07/2025 15:03:03-0500



Firmado digitalmente por:
BURGA GRANADOS ANA MARIA
FIR 08251838 hard
Motivo: Secretaria Cad
Fecha: 30/07/2025 09:58:48-0500



Firmado digitalmente por:
CONES CAPCHA HELIO ELOY
FIR 70780850 hard
Motivo: CONTADOR GENERAL
Fecha: 25/07/2025 12:05:33-0500



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

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	Nota 18	17,745,231.68	595,773.30	18,341,004.98
Disponible		153,317.20	4,186.11	157,503.31
Fondos Intercooperativos		-	-	-
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		-	-	-
Inversiones Disponibles para la venta		-	-	-
Inversiones a Vencimiento		-	-	-
Cartera de Créditos Directos		17,527,692.91	591,587.19	18,119,280.10
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)		-	-	-
Cuentas por Cobrar		64,221.57	-	64,221.57
Otros Ingresos Financieros		-	-	-
GASTOS POR INTERESES	Nota 19	4,534,175.40	31,220.62	4,565,396.02
Obligaciones con el Público		4,468,831.71	31,220.62	4,500,052.33
Obligaciones por depósitos de las COOPAC		50,577.26	-	50,577.26
Adeudos y Obligaciones Financieras		14,766.43	-	14,766.43
MARGEN FINANCIERO BRUTO		13,211,056.28	564,552.68	13,775,608.96
Provisiones para Créditos Directos	Nota 20	2,599,367.13	-23,406.52	2,575,960.61
MARGEN FINANCIERO NETO		10,611,689.15	587,959.20	11,199,648.35
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	Nota 21	243,942.34	-	243,942.34
Gastos por Créditos indirectos		-	-	-
Gastos por Fideicomisos		-	-	-
Primas al Fondo Seguro de Depósito		-	-	-
Gastos Diversos		243,942.34	-	243,942.34
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		10,367,746.81	587,959.20	10,955,706.01
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	Nota 22	-410,843.08	-	-410,843.08
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		-459,070.99	-	-459,070.99
Otros		46,456.78	-	46,456.78
MARGEN OPERACIONAL		9,956,903.73	587,959.20	10,544,862.93
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	Nota 23	9,325,075.82	-	9,325,075.82
Gastos de Personal y Directivos		4,521,995.21	-	4,521,995.21
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros		4,220,021.71	-	4,220,021.71
Impuestos y Contribuciones		583,058.90	-	583,058.90
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	Nota 24	169,844.65	-	169,844.65
MARGEN OPERACIONAL NETO		461,983.26	587,959.20	1,049,942.46
RESULTADO DE OPERACIÓN		461,983.26	587,959.20	1,049,942.46
OTROS INGRESOS Y GASTOS	Nota 25	462,148.10	-	462,148.10
Otros Ingresos y Gastos		462,148.10	-	462,148.10
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		924,131.36	587,959.20	1,512,090.56
IMPUESTO A LA RENTA		75,833.00	-	75,833.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		848,298.36	587,959.20	1,436,257.56



Firmado digitalmente por:
VENTURO MALASQUEZ CARLOS
MANUEL FIR 07423729 hard
Motivo: Presidente
Consejo de Administración
Fecha: 31/07/2025 15:03:38-0500



Firmado digitalmente por:
BURGA GRANADOS ANA MARIA
FIR 08251838 hard
Motivo: Secretaria Cad
Fecha: 30/07/2025 09:59:31-0500



Firmado digitalmente por:
CONES CAPCHA HELIO ELOY
FIR 70780850 hard
Motivo: CONTADOR GENERAL
Fecha: 25/07/2025 11:22:18-0500



Firmado digitalmente por:
QUIROZ SALAZAR HUMBERTO
FIR 40621050 hard
Motivo: Gerente General
Fecha: 31/07/2025 15:55:11-0500