

ESTADOS FINANCIEROS

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



SETIEMBRE 2025



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

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
ACTIVO				
DISPONIBLE	Nota 4	16,810,573.29	9,750,041.50	26,560,614.79
Caja		4,767.80	-	4,767.80
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC		15,741,901.69	9,720,164.59	25,462,066.28
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		-	-	-
Otras Disponibilidades		1,063,903.80	29,876.91	1,093,780.71
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	109,623,660.23	467,969.97	110,091,630.20
Cartera de Créditos Vigentes		109,343,680.74	450,481.19	109,794,161.93
Cartera de Créditos Reestructurados		-	-	-
Cartera de Créditos Refinanciados		636,246.11	113,386.93	749,633.04
Cartera de Créditos Vencidos		8,147,037.71	11,287.15	8,158,324.86
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		3,267,867.57	-	3,267,867.57
- Provisiones para Créditos		- 11,771,171.90	- 107,185.30	- 11,878,357.20
DERIVADOS PARA NEGOCIACION		-	-	-
DERIVADOS DE COBERTURA		-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	Nota 6	48,526.95	-	48,526.95
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso		452.89	-	452.89
Otras Cuentas por Cobrar		48,074.06	-	48,074.06
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	661,840.30	-	661,840.30
ACTIVO INTANGIBLE	Nota 9	310,248.86	-	310,248.86
Plusvalía		-	-	-
Otros activos intangibles		310,248.86	-	310,248.86
IMPUESTOS CORRIENTES	Nota 10	7,657.88	-	7,657.88
IMPUESTO DIFERIDO		-	-	-
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		-	-	-
OTROS ACTIVOS	Nota 11	474,847.68	-	474,847.68
TOTAL DEL ACTIVO		128,014,370.93	10,218,011.47	138,232,382.40



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

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
PASIVO		-	-	-
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	Nota 12	83,346,160.41	1,992,509.74	85,338,670.15
Obligaciones a la Vista		-	-	-
Obligaciones por Cuentas de Ahorro		1,276,934.89	-	1,276,934.89
Obligaciones por Cuentas a Plazo		73,240,458.20	1,992,509.74	75,232,967.94
Obligaciones por Cuentas a Plazo		8,828,767.32	-	8,828,767.32
FONDOS INTERCOOPERATIVOS		-	-	-
DEPÓSITOS DE COOPAC	Nota 13	2,120,753.77	-	2,120,753.77
Depósitos a la Vista		-	-	-
Depósitos de Ahorro		-	-	-
Depósitos a Plazo		2,120,753.77	-	2,120,753.77
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	Nota 13-A	1,876,233.51	-	1,876,233.51
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País		1,876,233.51	-	1,876,233.51
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	5,095,152.92	48,049.88	5,143,202.80
PROVISIONES	Nota 15	5,727,499.23	-	5,727,499.23
Provisión para créditos contingentes		-	-	-
Provisión para litigios y demandas		-	-	-
Otros		5,727,499.23	-	5,727,499.23
IMPUESTOS CORRIENTES		-	-	-
IMPUESTO DIFERIDO		-	-	-
OTROS PASIVOS	Nota 16	7,559,621.05	102,011.58	7,661,632.63
TOTAL DEL PASIVO		105,725,420.89	2,142,571.20	107,867,992.09
PATRIMONIO		-	-	-
Capital Social	Nota 17	13,166,705.73	942.24	13,167,647.97
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	1,808,009.54	-	1,808,009.54
TOTAL DEL PATRIMONIO		30,363,448.07	942.24	30,364,390.31
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		136,088,868.96	2,143,513.44	138,232,382.40



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

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	Nota 18	27,792,616.77	835,529.21	28,628,145.98
Disponible		255,948.35	21,041.00	276,989.35
Fondos Intercooperativos		-	-	-
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		-	-	-
Inversiones Disponibles para la venta		-	-	-
Inversiones a Vencimiento		-	-	-
Cartera de Créditos Directos		27,472,446.85	814,488.21	28,286,935.06
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)		-	-	-
Cuentas por Cobrar		64,221.57	-	64,221.57
Otros Ingresos Financieros		-	-	-
GASTOS POR INTERESES	Nota 19	7,029,706.15	50,071.17	7,079,777.32
Obligaciones con el Público		6,903,358.98	50,071.17	6,953,430.15
Obligaciones por depósitos de las COOPAC		90,384.96	-	90,384.96
Adeudos y Obligaciones Financieras		35,962.21	-	35,962.21
MARGEN FINANCIERO BRUTO		20,762,910.62	785,458.04	21,548,368.66
Provisiones para Créditos Directos	Nota 20	4,373,080.69	-124,072.24	4,249,008.45
MARGEN FINANCIERO NETO		16,389,829.93	909,530.28	17,299,360.21
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	Nota 21	1,246,823.08	-	1,246,823.08
Gastos por Créditos indirectos		-	-	-
Gastos por Fideicomisos		-	-	-
Primas al Fondo Seguro de Depósito		37,225.82	-	37,225.82
Gastos Diversos		1,209,597.26	-	1,209,597.26
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		15,143,006.85	909,530.28	16,052,537.13
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	Nota 22	-558,218.58	-	-558,218.58
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		-629,797.92	-	-629,797.92
Otros		69,522.18	-	69,522.18
MARGEN OPERACIONAL		14,584,788.27	909,530.28	15,494,318.55
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	Nota 23	14,045,473.79	-	14,045,473.79
Gastos de Personal y Directivos		6,859,637.97	-	6,859,637.97
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros		6,198,821.68	-	6,198,821.68
Impuestos y Contribuciones		987,014.14	-	987,014.14
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	Nota 24	272,183.44	-	272,183.44
MARGEN OPERACIONAL NETO		267,131.04	909,530.28	1,176,661.32
RESULTADO DE OPERACIÓN		267,131.04	909,530.28	1,176,661.32
OTROS INGRESOS Y GASTOS	Nota 25	707,181.22	-	707,181.22
Otros Ingresos y Gastos		707,181.22	-	707,181.22
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		974,312.26	909,530.28	1,883,842.54
IMPUESTO A LA RENTA		75,833.00	-	75,833.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		898,479.26	909,530.28	1,808,009.54