



ESTADOS FINANCIEROS

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

DICIEMBRE 2025



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

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
ACTIVO				
DISPONIBLE	Nota 4	21,647,340.81	8,968,321.48	30,615,662.29
Caja		37,359.80	-	37,359.80
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del Pais y COOPAC		21,593,481.01	8,939,365.85	30,532,846.86
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		-	-	-
Otras Disponibilidades		16,500.00	28,955.63	45,455.63
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	114,089,880.56	409,345.26	114,499,225.82
Cartera de Créditos Vigentes		114,428,156.22	401,087.28	114,829,243.50
Cartera de Créditos Reestructurados		-	-	-
Cartera de Créditos Refinanciados		642,991.28	79,922.97	722,914.25
Cartera de Créditos Vencidos		8,442,903.60	11,491.14	8,454,394.74
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		3,222,560.46	-	3,222,560.46
- Provisiones para Créditos		- 12,646,731.00	- 83,156.13	- 12,729,887.13
DERIVADOS PARA NEGOCIACION		-	-	-
DERIVADOS DE COBERTURA		-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	Nota 6	36,003.58	-	36,003.58
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso		595.54	-	595.54
Otras Cuentas por Cobrar		35,408.04	-	35,408.04
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	626,037.90	-	626,037.90
ACTIVO INTANGIBLE	Nota 9	281,672.74	-	281,672.74
Plusvalía		-	-	-
Otros activos intangibles		281,672.74	-	281,672.74
IMPUESTOS CORRIENTES	Nota 10	11,119.55	-	11,119.55
IMPUESTO DIFERIDO		-	-	-
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		-	-	-
OTROS ACTIVOS	Nota 11	450,793.86	-	450,793.86
TOTAL DEL ACTIVO		137,219,864.74	9,377,666.74	146,597,531.48



Firmado digitalmente por:
VENTURO MALASQUEZ CARLOS
MANUEL FIR 07423729 hard
Motivo: Presidente
Consejo de Administración
Fecha: 28/01/2026 19:22:43-0500



Firmado digitalmente por:
HUARCAYA FRANCO ALEJANDRA
KIMBERLY FIR 74644565 hard
Motivo: Vicepresidente
Fecha: 25/01/2026 20:11:59-0500



Firmado digitalmente por:
CONES CAPCHA HELIO ELOY
FIR 70780850 hard
Motivo: CONTADOR GENERAL
Fecha: 22/01/2026 11:26:09-0500



Firmado digitalmente por:
QUIROZ SALAZAR HUMBERTO
FIR 40621050 hard
Motivo: Gerente General
Fecha: 30/01/2026 12:31:57-0500



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

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
PASIVO		-	-	-
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	Nota 12	90,110,465.53	1,949,172.10	92,059,637.63
Obligaciones a la Vista		-	-	-
Obligaciones por Cuentas de Ahorro		69,054.15	-	69,054.15
Obligaciones por Cuentas a Plazo		78,255,347.46	1,949,172.10	80,204,519.56
Obligaciones por Cuentas a Plazo		11,786,063.92	-	11,786,063.92
FONDOS INTERCOOPERATIVOS		-	-	-
DEPÓSITOS DE COOPAC	Nota 13	3,386,779.13	-	3,386,779.13
Depósitos a la Vista		-	-	-
Depósitos de Ahorro		-	-	-
Depósitos a Plazo		3,386,779.13	-	3,386,779.13
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	Nota 13-A	760,645.36	-	760,645.36
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País		760,645.36	-	760,645.36
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	4,585,516.10	67,840.69	4,653,356.79
PROVISIONES	Nota 15	5,677,803.81	-	5,677,803.81
Provisión para créditos contingentes		-	-	-
Provisión para litigios y demandas		-	-	-
Otros		5,677,803.81	-	5,677,803.81
IMPUESTOS CORRIENTES		-	-	-
IMPUESTO DIFERIDO		-	-	-
OTROS PASIVOS	Nota 16	9,178,791.54	98,865.98	9,277,657.52
TOTAL DEL PASIVO		113,700,001.47	2,115,878.77	115,815,880.24
PATRIMONIO		-	-	-
Capital Social	Nota 17	13,124,695.79	525,080.93	13,649,776.72
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	1,743,141.72	-	1,743,141.72
TOTAL DEL PATRIMONIO		30,256,570.31	525,080.93	30,781,651.24
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		143,956,571.78	2,640,959.70	146,597,531.48



Firmado digitalmente por:
VENTURO MALASQUEZ CARLOS
MANUEL FIR 07423729 hard
Motivo: Presidente
Consejo de Administración
Fecha: 28/01/2026 19:23:09-0500



Firmado digitalmente por:
HUARCAYA FRANCO ALEJANDRA
KIMBERLY FIR 74644565 hard
Motivo: Vicepresidente
Fecha: 25/01/2026 20:12:25-0500



Firmado digitalmente por:
CONES CAPCHA HELIO ELOY
FIR 70780850 hard
Motivo: CONTADOR GENERAL
Fecha: 22/01/2026 11:26:35-0500



Firmado digitalmente por:
QUIROZ SALAZAR HUMBERTO
FIR 40621050 hard
Motivo: Gerente General
Fecha: 30/01/2026 12:32:15-0500



FORMA "B"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL LTDA

ESTADO DE RESULTADOS

31 DE DICIEMBRE DE 2025

(Expresado en Soles)

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TpTAL
INGRESOS POR INTERESES	Nota 18	38,214,153.16	889,538.25	39,103,691.41
Disponible		403,374.49	71,624.25	474,998.74
Fondos Intercooperativos		-	-	-
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		-	-	-
Inversiones Disponibles para la venta		-	-	-
Inversiones a Vencimiento		-	-	-
Cartera de Créditos Directos		37,746,557.10	817,914.00	38,564,471.10
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)		-	-	-
Cuentas por Cobrar		64,221.57	-	64,221.57
Otros Ingresos Financieros		-	-	-
GASTOS POR INTERESES	Nota 19	9,774,203.92	68,257.01	9,842,460.93
Obligaciones con el Público		9,534,331.30	68,257.01	9,602,588.31
Obligaciones por depósitos de las COOPAC		156,410.32	-	156,410.32
Adeudos y Obligaciones Financieras		83,462.30	-	83,462.30
MARGEN FINANCIERO BRUTO		28,439,949.24	821,281.24	29,261,230.48
Provisiones para Créditos Directos	Nota 20	6,991,732.22	-145,263.57	6,846,468.65
MARGEN FINANCIERO NETO		21,448,217.02	966,544.81	22,414,761.83
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	Nota 21	1,197,590.04	-	1,197,590.04
Gastos por Créditos indirectos		-	-	-
Gastos por Fideicomisos		-	-	-
Primas al Fondo Seguro de Depósito		90,100.48	-	90,100.48
Gastos Diversos		1,107,489.56	-	1,107,489.56
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		20,250,626.98	966,544.81	21,217,171.79
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	Nota 22	-805,129.02	-	-805,129.02
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		-876,708.36	-	-876,708.36
Otros		69,522.18	-	69,522.18
MARGEN OPERACIONAL		19,445,497.96	966,544.81	20,412,042.77
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	Nota 23	19,138,742.09	-	19,138,742.09
Gastos de Personal y Directivos		9,383,777.70	-	9,383,777.70
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros		8,350,578.90	-	8,350,578.90
Impuestos y Contribuciones		1,404,385.49	-	1,404,385.49
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	Nota 24	377,835.87	-	377,835.87
MARGEN OPERACIONAL NETO		-71,080.00	966,544.81	895,464.81
RESULTADO DE OPERACIÓN		-71,080.00	966,544.81	895,464.81
OTROS INGRESOS Y GASTOS	Nota 25	923,509.91	-	923,509.91
Otros Ingresos y Gastos		923,509.91	-	923,509.91
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		852,429.91	966,544.81	1,818,974.72
IMPUESTO A LA RENTA		75,833.00	-	75,833.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		776,596.91	966,544.81	1,743,141.72



Firmado digitalmente por:
VENTURO MALASQUEZ CARLOS
MANUEL FIR 07423729 hard
Motivo: Presidente
Consejo de Administración
Fecha: 28/01/2026 19:24:20-0500



Firmado digitalmente por:
HUARCAYA FRANCO ALEJANDRA
KIMBERLY FIR 74644565 hard
Motivo: Vicepresidente
Fecha: 25/01/2026 20:15:17-0500



Firmado digitalmente por:
CONES CAPCHA HELIO ELOY
FIR 70780850 hard
Motivo: CONTADOR GENERAL
Fecha: 22/01/2026 11:31:38-0500



Firmado digitalmente por:
QUIROZ SALAZAR HUMBERTO
FIR 40621050 hard
Motivo: Gerente General
Fecha: 30/01/2026 12:32:42-0500