



# **ESTADOS FINANCIEROS**

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

**FEBRERO 2026**

**FORMA "B"**  
**ESTADO DE RESULTADOS AL 28 DE FEBRERO 2026**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL LTDA**  
(expresado en Soles)

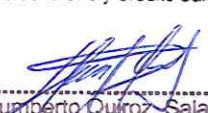
| Descripción                                                                                | M. N.               | Equiv. a M.E.       | TOTAL               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| <b>INGRESOS POR INTERESES</b>                                                              | <b>6,966,717.40</b> | <b>51,433.29</b>    | <b>7,018,150.69</b> |
| Disponible                                                                                 | 69,644.72           | 39,644.26           | 109,288.98          |
| Fondos Intercooperativos                                                                   | -                   | -                   | -                   |
| Inversiones a Valor razonable con cambios en resultados                                    | -                   | -                   | -                   |
| Inversiones Disponibles para la Venta                                                      | -                   | -                   | -                   |
| Inversiones a Vencimiento                                                                  | -                   | -                   | -                   |
| Cartera de Créditos Directos                                                               | 6,897,072.68        | 11,789.03           | 6,908,861.71        |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                                     | -                   | -                   | -                   |
| Cuentas por Cobrar                                                                         | -                   | -                   | -                   |
| Otros Ingresos Financieros                                                                 | -                   | -                   | -                   |
| <b>GASTOS POR INTERESES</b>                                                                | <b>1,853,934.55</b> | <b>11,662.06</b>    | <b>1,865,596.61</b> |
| Obligaciones por depósitos con los Socios                                                  | 1,793,074.90        | 11,662.06           | 1,804,736.96        |
| Fondos Intercooperativos                                                                   | -                   | -                   | -                   |
| Obligaciones por depósitos de las COOPAC                                                   | 50,828.37           | -                   | 50,828.37           |
| Adeudos y Obligaciones Financieras                                                         | 10,031.28           | -                   | 10,031.28           |
| Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del Sistema Financiero del País               | 10,031.28           | -                   | 10,031.28           |
| Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac. | -                   | -                   | -                   |
| Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior                                       | -                   | -                   | -                   |
| Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras                           | -                   | -                   | -                   |
| Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación                                             | -                   | -                   | -                   |
| Cuentas por pagar                                                                          | -                   | -                   | -                   |
| Intereses de Cuentas por Pagar                                                             | -                   | -                   | -                   |
| Resultados por Operaciones de Cobertura                                                    | -                   | -                   | -                   |
| Otros Gastos Financieros                                                                   | -                   | -                   | -                   |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>                                                             | <b>5,112,782.85</b> | <b>39,771.23</b>    | <b>5,152,554.08</b> |
| Provisiones para Créditos Directos                                                         | 698,480.02          | 656.79              | 699,136.81          |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>                                                              | <b>4,414,302.83</b> | <b>39,114.44</b>    | <b>4,453,417.27</b> |
| <b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                                  | <b>126,899.35</b>   | <b>-</b>            | <b>126,899.35</b>   |
| Ingresos por Créditos Indirectos                                                           | -                   | -                   | -                   |
| Ingresos por Fideicomisos                                                                  | -                   | -                   | -                   |
| Ingresos Diversos                                                                          | 126,899.35          | -                   | 126,899.35          |
| <b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                                    | <b>385,859.31</b>   | <b>4,872.19</b>     | <b>390,731.50</b>   |
| Gastos por Créditos Indirectos                                                             | -                   | -                   | -                   |
| Gastos por Fideicomisos                                                                    | -                   | -                   | -                   |
| Primas al Fondo Seguro Depósito                                                            | 57,722.17           | -                   | 57,722.17           |
| Gastos Diversos                                                                            | 328,137.14          | 4,872.19            | 333,009.33          |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>               | <b>4,155,342.87</b> | <b>34,242.25</b>    | <b>4,189,585.12</b> |
| <b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>                                        | <b>(17,881.05)</b>  | <b>-</b>            | <b>(17,881.05)</b>  |
| 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                                                   | -                   | -                   | -                   |
| Otros                                                                                      | (17,881.05)         | -                   | (17,881.05)         |
| <b>MARGEN OPERACIONAL</b>                                                                  | <b>4,137,461.82</b> | <b>34,242.25</b>    | <b>4,171,704.07</b> |
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>                                                            | <b>2,986,288.69</b> | <b>187,015.60</b>   | <b>3,173,304.29</b> |
| Gastos de Personal y Directivos                                                            | 1,671,410.48        | 1,395.80            | 1,672,806.28        |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros                                                 | 1,117,951.24        | 171,170.72          | 1,289,121.96        |
| Impuestos y Contribuciones                                                                 | 196,926.97          | 14,449.08           | 211,376.05          |
| <b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>                                                     | <b>71,404.46</b>    | <b>-</b>            | <b>71,404.46</b>    |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>                                                             | <b>1,079,768.67</b> | <b>(152,773.35)</b> | <b>926,995.32</b>   |
| <b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>                                                  | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>-</b>            |
| Provisiones para Créditos Indirectos                                                       | -                   | -                   | -                   |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar                                      | -                   | -                   | -                   |
| Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros  | -                   | -                   | -                   |
| Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta                            | -                   | -                   | -                   |
| Deterioro de Inversiones                                                                   | -                   | -                   | -                   |
| Deterioro de Activo Fijo                                                                   | -                   | -                   | -                   |
| Deterioro de Activos Intangibles                                                           | -                   | -                   | -                   |
| Provisiones por Litigios y Demandas                                                        | -                   | -                   | -                   |
| Otras Provisiones                                                                          | -                   | -                   | -                   |
| <b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>                                                              | <b>1,079,768.67</b> | <b>(152,773.35)</b> | <b>926,995.32</b>   |
| <b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>                                                             | <b>29,968.79</b>    | <b>-</b>            | <b>29,968.79</b>    |
| Otros Ingresos y Gastos                                                                    | 29,968.79           | -                   | 29,968.79           |
| <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>                               | <b>1,109,737.46</b> | <b>(152,773.35)</b> | <b>956,964.11</b>   |
| <b>IMPUESTO A LA RENTA</b>                                                                 | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>-</b>            |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>                                                        | <b>1,109,737.46</b> | <b>(152,773.35)</b> | <b>956,964.11</b>   |

Cooperativa de Ahorro y Crédito  
San Miguel Ltda.

  
Secretario del Consejo de Administración

  
GPC. Walter Jhon Rodriguez Fuentes  
Matricula N° 42012

Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda.  
  
Carlos Manuel Ventura Malasquez  
RESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
DNI 07423729

Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda.  
  
Humberto Quiroz Salazar  
Gerente General



**FORMA "A"**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL LTDA**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 28 DE FEBRERO 2026**  
 (expresado en Soles)

| Descripción                                                                           | M. N.           | Equiv. a M.E. | TOTAL           |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|-----------------|
| <b>ACTIVO</b>                                                                         |                 |               |                 |
| <b>DISPONIBLE</b>                                                                     | 25,135,987.29   | 8,780,943.63  | 33,916,930.92   |
| Caja                                                                                  | 33,218.29       | -             | 33,218.29       |
| Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC                       | 25,060,643.30   | 8,752,056.88  | 33,812,700.18   |
| Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior                                 | -               | -             | -               |
| Otras Disponibilidades                                                                | 42,125.70       | 28,886.75     | 71,012.45       |
| <b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>                                                       | -               | -             | -               |
| <b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>                        | -               | -             | -               |
| Instrumentos de capital                                                               | -               | -             | -               |
| Instrumentos de deuda                                                                 | -               | -             | -               |
| Inversiones en Commodities                                                            | -               | -             | -               |
| <b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>                                          | -               | -             | -               |
| Instrumentos Representativos de Capital                                               | -               | -             | -               |
| Instrumentos Representativos de Deuda                                                 | -               | -             | -               |
| <b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>                                                      | -               | -             | -               |
| <b>CARTERA DE CREDITOS</b>                                                            | 117,681,588.34  | 48,775.44     | 117,730,363.78  |
| Cartera de Créditos Vigentes                                                          | 118,358,084.72  | 61,355.24     | 118,419,439.96  |
| Cartera de Créditos Reestructurados                                                   | -               | -             | -               |
| Cartera de Créditos Refinanciados                                                     | 588,964.70      | 63,288.47     | 652,273.17      |
| Cartera de Créditos Vencidos                                                          | 8,808,048.83    | 7,747.49      | 8,815,796.32    |
| Cartera de Créditos en Cobranza Judicial                                              | 3,295,354.87    | -             | 3,295,354.87    |
| - Provisiones para Créditos                                                           | (13,368,884.78) | (83,615.76)   | (13,452,500.54) |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>                                                     | -               | -             | -               |
| <b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>                                                         | -               | -             | -               |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                                             | 41,850.48       | -             | 41,850.48       |
| Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso                      | 492.34          | -             | 492.34          |
| Otras Cuentas por Cobrar                                                              | 41,358.14       | -             | 41,358.14       |
| <b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS</b>                             | -               | -             | -               |
| Bienes Realizables                                                                    | -               | -             | -               |
| Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados                                                | -               | -             | -               |
| <b>PARTICIPACIONES</b>                                                                | 77,015.74       | -             | 77,015.74       |
| Subsidiarias                                                                          | -               | -             | -               |
| Asociadas                                                                             | 77,015.74       | -             | 77,015.74       |
| <b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO(NETO)</b>                                           | 702,860.39      | -             | 702,860.39      |
| <b>ACTIVO INTANGIBLE</b>                                                              | 263,479.30      | -             | 263,479.30      |
| Plusvalía                                                                             | -               | -             | -               |
| Otros activos intangibles                                                             | 263,479.30      | -             | 263,479.30      |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                                           | 12,898.39       | -             | 12,898.39       |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>                                                              | -               | -             | -               |
| <b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>                                 | -               | -             | -               |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                                                                  | 507,245.26      | 12,047.79     | 519,293.05      |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                                                               | 144,422,925.19  | 8,841,766.86  | 153,264,692.05  |
| <b>PASIVO</b>                                                                         |                 |               |                 |
| <b>OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS</b>                                                    | 94,365,199.35   | 1,956,207.90  | 96,321,407.25   |
| Obligaciones a la Vista                                                               | -               | -             | -               |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro                                                    | 77,685.52       | -             | 77,685.52       |
| Obligaciones por Cuentas a Plazo                                                      | 88,158,108.21   | 1,956,207.90  | 90,114,316.11   |
| Otras Obligaciones                                                                    | 6,129,405.62    | -             | 6,129,405.62    |
| <b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>                                                       | -               | -             | -               |
| <b>DEPÓSITOS DE COOPAC</b>                                                            | 3,437,607.50    | -             | 3,437,607.50    |
| Depósitos a la Vista                                                                  | -               | -             | -               |
| Depósitos de Ahorro                                                                   | -               | -             | -               |
| Depósitos a Plazo                                                                     | 3,437,607.50    | -             | 3,437,607.50    |
| <b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                                             | -               | -             | -               |
| Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País     | -               | -             | -               |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacion | -               | -             | -               |
| Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior                                  | -               | -             | -               |
| Valores y Títulos                                                                     | -               | -             | -               |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>                                                     | -               | -             | -               |
| <b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>                                                         | -               | -             | -               |
| <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                                                              | 5,446,952.30    | 6,606.62      | 5,453,558.92    |
| <b>PROVISIONES</b>                                                                    | 5,611,732.49    | -             | 5,611,732.49    |
| Provisión para créditos contingentes                                                  | -               | -             | -               |
| Provisión para litigios y demandas                                                    | -               | -             | -               |
| Otros                                                                                 | 5,611,732.49    | -             | 5,611,732.49    |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                                           | -               | -             | -               |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>                                                              | -               | -             | -               |
| <b>OTROS PASIVOS</b>                                                                  | 10,143,190.42   | 211,765.07    | 10,354,955.49   |
| <b>TOTAL DEL PASIVO</b>                                                               | 119,004,682.06  | 2,174,579.59  | 121,179,261.65  |
| <b>PATRIMONIO</b>                                                                     | -               | -             | -               |
| Capital Social                                                                        | 13,474,633.09   | 521,958.67    | 13,996,591.76   |
| Capital Adicional                                                                     | -               | -             | -               |
| Reservas                                                                              | 15,388,732.80   | -             | 15,388,732.80   |
| Ajustes al Patrimonio                                                                 | -               | -             | -               |
| Resultados Acumulados                                                                 | 1,743,141.72    | -             | 1,743,141.72    |
| Resultado Neto del Ejercicio                                                          | 956,964.12      | -             | 956,964.12      |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>                                                           | 31,563,471.73   | 521,958.67    | 32,085,430.40   |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                                  | 150,568,153.79  | 2,696,538.26  | 153,264,692.05  |
| <b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>                                             | -               | -             | -               |

Cooperativa de Ahorro y Crédito  
 San Miguel Ltda.

*[Firma]*  
 Secretario del Consejo de Administración

Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda.

*[Firma]*  
**Carlos Manuel Ventura Malasquez**  
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
 DNI 07423729

Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda.

*[Firma]*  
**Humberto Quiroz Salazar**  
 Gerente General

*[Firma]*  
**CPC. Walther Jhon Rodriguez Fuentes**  
 Matricula N° 42012