



ESTADOS FINANCIEROS

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

MARZO 2026

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
ACTIVO				
DISPONIBLE	Nota 4	27,603,034.05	8,974,475.71	36,577,509.76
Caja		29,103.29	-	29,103.29
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC		27,532,043.06	8,944,417.99	36,476,461.05
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		-	-	-
Otras Disponibilidades		41,887.70	30,057.72	71,945.42
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	120,955,475.62	1,974.07	120,957,449.69
Cartera de Créditos Vigentes		120,285,456.74	-	120,285,456.74
Cartera de Créditos Reestructurados		-	-	-
Cartera de Créditos Refinanciados		2,652,531.09	55,078.82	2,707,609.91
Cartera de Créditos Vencidos		8,794,239.85	8,271.04	8,802,510.89
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		3,266,837.76	-	3,266,837.76
- Provisiones para Créditos		- 14,043,589.82	- 61,375.79	- 14,104,965.61
DERIVADOS PARA NEGOCIACION		-	-	-
DERIVADOS DE COBERTURA		-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	Nota 6	46,010.44	-	46,010.44
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso		1,552.30	-	1,552.30
Otras Cuentas por Cobrar		44,458.14	-	44,458.14
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	710,941.27	-	710,941.27
ACTIVO INTANGIBLE	Nota 9	159,572.12	-	159,572.12
Plusvalía		-	-	-
Otros activos intangibles		159,572.12	-	159,572.12
IMPUESTOS CORRIENTES	Nota 10	13,795.32	-	13,795.32
IMPUESTO DIFERIDO		-	-	-
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		-	-	-
OTROS ACTIVOS	Nota 11	496,870.41	44,433.52	541,303.93
TOTAL DEL ACTIVO		150,062,714.97	9,020,883.30	159,083,598.27

Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda.

Carlos Manuel Ventura Malasquez
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION
DNI 07423729

Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda.

Humberto Quiroz Salazar
Gerente General

William Aguilar Soto
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
MATRICULA 23540
LIMA

Cooperativa de Ahorro y Crédito
San Miguel Ltda.

Secretario del Consejo de Administración

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
PASIVO		-	-	-
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	Nota 12	97,464,881.33	2,041,917.15	99,506,798.48
Obligaciones a la Vista		-	-	-
Obligaciones por Cuentas de Ahorro		3,081,692.77	-	3,081,692.77
Obligaciones por Cuentas a Plazo		82,154,274.54	2,041,917.15	84,196,191.69
Obligaciones por Cuentas a Plazo		12,228,914.02	-	12,228,914.02
FONDOS INTERCOOPERATIVOS		-	-	-
DEPÓSITOS DE COOPAC	Nota 13	3,464,622.47	-	3,464,622.47
Depósitos a la Vista		-	-	-
Depósitos de Ahorro		-	-	-
Depósitos a Plazo		3,464,622.47	-	3,464,622.47
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	Nota 13-A	-	-	-
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	6,724,182.96	31,938.14	6,692,244.82
PROVISIONES	Nota 15	6,212,976.99	-	6,212,976.99
Provisión para créditos contingentes		-	-	-
Provisión para litigios y demandas		-	-	-
Otros		6,212,976.99	-	6,212,976.99
IMPUESTOS CORRIENTES		-	-	-
IMPUESTO DIFERIDO		-	-	-
OTROS PASIVOS	Nota 16	12,589,582.00	220,349.29	12,809,931.29
TOTAL DEL PASIVO		126,456,245.75	2,230,328.30	128,686,574.05
PATRIMONIO		-	-	-
Capital Social	Nota 17	13,023,943.01	540,042.19	13,563,985.20
Capital Adicional		-	-	-
Reservas	Nota 17	16,260,303.80	-	16,260,303.80
Ajustes al Patrimonio		-	-	-
Resultados Acumulados	Nota 17	-	-	-
Resultado Neto del Ejercicio	Nota 17	572,735.22	-	572,735.22
TOTAL DEL PATRIMONIO		29,856,982.03	540,042.19	30,397,024.22
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		156,313,227.78	2,770,370.49	159,083,598.27

Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda.

Carlos Manuel Venturo Malasquez
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
DNI 07423729

Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda.

Humberto Quiroz Salazar
Gerente General

William Aguilar Soto
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MATRICULA 23540
LIMA

Cooperativa de Ahorro y Crédito
San Miguel Ltda.

Secretaría del Consejo de Administración



FORMA "B"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL LTDA
ESTADO DE RESULTADOS
31 DE MARZO DE 2026
(Expresado en Soles)

Detalle		M.N.	Equiv. a M.E.	TpTAL
INGRESOS POR INTERESES	Nota 18	9,849,384.86	83,759.12	9,933,143.98
Disponible		72,416.08	69,924.47	142,340.55
Fondos Intercooperativos		-	-	-
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		-	-	-
Inversiones Disponibles para la venta		-	-	-
Inversiones a Vencimiento		-	-	-
Cartera de Créditos Directos		9,776,968.78	13,834.65	9,790,803.43
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)		-	-	-
Cuentas por Cobrar		-	-	-
Otros Ingresos Financieros		-	-	-
GASTOS POR INTERESES	Nota 19	2,844,695.77	17,771.32	2,862,467.09
Obligaciones con el Público		2,756,821.15	17,771.32	2,774,592.47
Obligaciones por depósitos de las COOPAC		77,843.34	-	77,843.34
Adeudos y Obligaciones Financieras		10,031.28	-	10,031.28
MARGEN FINANCIERO BRUTO		7,004,689.09	65,987.80	7,070,676.89
Provisiones para Créditos Directos	Nota 20	1,358,879.82	-21,583.18	1,337,296.64
MARGEN FINANCIERO NETO		5,645,809.27	87,570.98	5,733,380.25
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	Nota 21	524,844.88	6,739.70	531,584.58
Gastos por Créditos indirectos		-	-	-
Gastos por Fideicomisos		-	-	-
Primas al Fondo Seguro de Depósito		57,722.17	-	57,722.17
Gastos Diversos		467,122.71	6,739.70	473,862.41
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS		5,327,083.74	80,831.28	5,407,915.02
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	Nota 22	221,928.73	-	221,928.73
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		221,928.73	-	221,928.73
Otros		-	-	-
MARGEN OPERACIONAL		5,549,012.47	80,831.28	5,629,843.75
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	Nota 23	4,529,933.80	362,997.75	4,892,931.55
Gastos de Personal y Directivos		2,535,658.29	6,269.75	2,541,928.04
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros		1,695,166.83	317,128.19	2,012,295.02
Impuestos y Contribuciones		299,108.68	39,599.81	338,708.49
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	Nota 24	205,387.48	-	205,387.48
MARGEN OPERACIONAL NETO		813,691.19	-282,166.47	531,524.72
RESULTADO DE OPERACIÓN		813,691.19	-282,166.47	531,524.72
OTROS INGRESOS Y GASTOS	Nota 25	41,210.50	-	41,210.50
Otros Ingresos y Gastos		41,210.50	-	41,210.50
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		-	-	-
IMPUESTO A LA RENTA		-	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		572,735.22	-	572,735.22

Cooperativa de Ahorro y Crédito
San Miguel Ltda.

Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda.

.....
Carlos Manuel Venturo Malasquez
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
DNI 07423729

Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda.

.....
Humberto Quiroz Salazar
Gerente General

.....
William Aguilar Soto
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MATRÍCULA 23540
LIMA