



ESTADOS FINANCIEROS

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

ABRIL 2026

Detalle	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
ACTIVO			
DISPONIBLE	25,784,807.89	8,866,774.43	34,651,582.32
Caja	23,638.00	-	23,638.00
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	25,719,044.19	8,836,492.85	34,555,537.04
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	-	-	-
Otras Disponibilidades	42,125.70	30,281.58	72,407.28
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	125,823,861.66	24,725.88	125,848,587.54
Cartera de Créditos Vigentes	125,925,135.65	-	125,925,135.65
Cartera de Créditos Reestructurados	-	-	-
Cartera de Créditos Refinanciados	2,566,352.76	40,078.71	2,606,431.47
Cartera de Créditos Vencidos	9,009,766.62	12,852.03	9,022,618.65
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	3,223,373.79	-	3,223,373.79
- Provisiones para Créditos	- 14,900,767.16	- 28,204.86	- 14,928,972.02
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	-	-	-
DERIVADOS DE COBERTURA	-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	46,695.10	-	46,695.10
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	1,552.04	-	1,552.04
Otras Cuentas por Cobrar	45,143.06	-	45,143.06
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	-	-	-
Bienes Realizables	-	-	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	-	-	-
PARTICIPACIONES	77,015.74	-	77,015.74
Subsidiarias	-	-	-
Asociadas	77,015.74	-	77,015.74
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	745,376.91	-	745,376.91
ACTIVO INTANGIBLE	152,316.47	-	152,316.47
Plusvalía	-	-	-
Otros activos intangibles	152,316.47	-	152,316.47
IMPUESTOS CORRIENTES	15,067.10	-	15,067.10
IMPUESTO DIFERIDO	1,864.00	-	1,864.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	-	-	-
OTROS ACTIVOS	546,536.69	36,993.38	583,530.07
TOTAL DEL ACTIVO	153,193,541.56	8,928,493.69	162,122,035.25

Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda.

Humberto Quiroz Salazar
Gerente General

Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda.

Carlos Manuel Venturo Malasquez
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
DNI 07423729

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	100,060,730.78	2,063,395.31	102,124,126.09
Obligaciones a la Vista	-	-	-
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	3,072,581.13	-	3,072,581.13
Obligaciones por Cuentas a Plazo	84,759,235.63	2,063,395.31	86,822,630.94
Obligaciones por Cuentas a Plazo	12,228,914.02	-	12,228,914.02
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	-	-	-
DEPÓSITOS DE COOPAC	3,490,970.45	-	3,490,970.45
Depósitos a la Vista	-	-	-
Depósitos de Ahorro	-	-	-
Depósitos a Plazo	3,490,970.45	-	3,490,970.45
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-	-
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	6,814,630.28	97,996.08	6,716,634.20
PROVISIONES	6,131,664.80	-	6,131,664.80
Provisión para créditos contingentes	-	-	-
Provisión para litigios y demandas	-	-	-
Otros	6,131,664.80	-	6,131,664.80
IMPUESTOS CORRIENTES	-	-	-
IMPUESTO DIFERIDO	-	-	-
OTROS PASIVOS	12,658,057.45	221,925.61	12,879,983.06
TOTAL DEL PASIVO	129,156,053.76	2,187,324.84	131,343,378.60
PATRIMONIO	-	-	-
Capital Social	13,248,537.01	544,064.21	13,792,601.22
Capital Adicional	-	-	-
Reservas	16,260,303.80	-	16,260,303.80
Ajustes al Patrimonio	-	-	-
Resultados Acumulados	-	-	-
Resultado Neto del Ejercicio	725,751.63	-	725,751.63
TOTAL DEL PATRIMONIO	30,234,592.44	544,064.21	30,778,656.65
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	159,390,646.20	2,731,389.05	162,122,035.25

Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda.

Humberto Quiroz Salazar
Gerente General

Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda.

Carlos Manuel Venturo Malasquez
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
DNI 07423729

William Aguilar Soto
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
MATRICULA 23540
LIMA

Cooperativa de Ahorro y Crédito
San Miguel Ltda.

Secretario del Consejo de Administración



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

Detalle	M.N.	Equiv. a M.E.	TpTAL
INGRESOS POR INTERESES	13,760,275.59	107,992.40	13,868,267.99
Disponible	149,861.75	91,731.78	241,593.53
Fondos Intercooperativos	-	-	-
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-	-	-
Inversiones Disponibles para la venta	-	-	-
Inversiones a Vencimiento	-	-	-
Cartera de Créditos Directos	13,610,413.84	16,260.62	13,626,674.46
Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	-	-	-
Cuentas por Cobrar	-	-	-
Otros Ingresos Financieros	-	-	-
GASTOS POR INTERESES	3,800,845.88	24,112.90	3,824,958.78
Obligaciones con el Público	3,686,623.28	24,112.90	3,710,736.18
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	104,191.32	-	104,191.32
Adeudos y Obligaciones Financieras	10,031.28	-	10,031.28
MARGEN FINANCIERO BRUTO	9,959,429.71	83,879.50	10,043,309.21
Provisiones para Créditos Directos	2,196,552.25	-37,440.22	2,159,112.03
MARGEN FINANCIERO NETO	7,762,877.46	121,319.72	7,884,197.18
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	567,008.88	13,820.41	580,829.29
Gastos por Créditos indirectos	-	-	-
Gastos por Fideicomisos	-	-	-
Primas al Fondo Seguro de Depósito	57,722.17	1,280.05	59,002.22
Gastos Diversos	509,286.71	12,540.36	521,827.07
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	7,475,487.93	107,499.31	7,582,987.24
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	282,530.22	-	282,530.22
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	282,530.22	-	282,530.22
Otros	-	-	-
MARGEN OPERACIONAL	7,758,018.15	107,499.31	7,865,517.46
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	6,316,312.77	547,098.43	6,863,411.20
Gastos de Personal y Directivos	3,519,413.40	12,622.37	3,532,035.77
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	2,372,629.94	475,721.68	2,848,351.62
Impuestos y Contribuciones	424,269.43	58,754.38	483,023.81
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	243,651.97	-	243,651.97
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,198,053.41	-439,599.12	758,454.29
RESULTADO DE OPERACIÓN	1,198,053.41	-439,599.12	758,454.29
OTROS INGRESOS Y GASTOS	57,941.34	-	57,941.34
Otros Ingresos y Gastos	57,941.34	-	57,941.34
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	1,255,994.75	-439,599.12	816,395.63
IMPUESTO A LA RENTA	90,644.00	-	90,644.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,165,350.75	-439,599.12	725,751.63

Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda.


.....
Humberto Quiroz Salazar
Gerente General

Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel Ltda.


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


.....
William Aguilar Soto
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
MATRICULA 23540
LIMA

Cooperativa de Ahorro y Crédito
San Miguel Ltda.


.....
Secretario del Consejo de Administración