

FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VALLE LA LECHE Ltda.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE ENERO DEL 2026
(Expresado en soles)

| ACTIVO | | | | PASIVO | | | |
|--|----------|---------------------|---------------------|--|-----------|---------------------|---------------------|
| | Nota | 2026 | 2025 | | Nota | 2026 | 2025 |
| DISPONIBLE | 3 | 954,582.92 | 1,498,384.13 | OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS | 10 | 187,610.15 | 368,280.94 |
| Caja | | 83,268.81 | 85,595.86 | Obligaciones a la Vista | | 0.00 | 0.00 |
| Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC | | 871,314.11 | 1,412,788.27 | Obligaciones por cuenta de ahorros | | 0.00 | 74,718.72 |
| Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior | | 0.00 | 0.00 | Obligaciones por cuenta a plazos | | 187,610.15 | 293,562.22 |
| Otras Disponibilidades | | 0.00 | 0.00 | Otras obligaciones | | 0.00 | 0.00 |
| FONDOS INTERCOOPERATIVOS | | 0.00 | 0.00 | FONDOS INTERCOOPERATIVOS | | 0.00 | 0.00 |
| INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS | 0 | 0.00 | 0.00 | DEPOSITOS DE COOPAC | | 0.00 | 0.00 |
| Instrumentos de capital | | 0.00 | 0.00 | Depósitos a la Vista | | 0.00 | 0.00 |
| Instrumentos de deuda | | 0.00 | 0.00 | Depósitos de Ahorro | | 0.00 | 0.00 |
| Inversiones en Commodities | | 0.00 | 0.00 | Depósitos a Plazo | | 0.00 | 0.00 |
| INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA | | 0.00 | 0.00 | ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS | | 0.00 | 0.00 |
| Instrumentos Representativos de Capital | | 0.00 | 0.00 | Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País | | 0.00 | 0.00 |
| Instrumentos Representativos de Deuda | | 0.00 | 0.00 | Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Fin. Internacionales | | 0.00 | 0.00 |
| INVERSIONES A VENCIMIENTO | | 0.00 | 0.00 | Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior | | 0.00 | 0.00 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 4 | 2,140,059.82 | 1,878,106.38 | Valores y Títulos | | 0.00 | 0.00 |
| Créditos Vigentes | | 1,996,411.27 | 1,495,125.63 | DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN | | 0.00 | 0.00 |
| Créditos Reestructurados | | 0.00 | 0.00 | DERIVADOS DE COBERTURA | | 0.00 | 0.00 |
| Créditos Refinanciados | | 213,284.36 | 486,795.44 | CUENTAS POR PAGAR | 11 | 20,915.87 | 26,569.36 |
| Créditos Vencidos - Coopac | | 96,493.03 | 234,576.41 | PROVISIONES | 12 | 188,316.03 | 184,314.66 |
| Créditos en Cobranza Judicial | | 501,580.19 | 265,241.53 | Provisión para créditos contingentes | | 0.00 | 0.00 |
| Menos: Provisiones para Créditos | | -667,709.03 | -603,632.63 | Provisión para litigios y demandas | | 0.00 | 0.00 |
| DERIVADOS PARA NEGOCIACION | | 0.00 | 0.00 | Otros | | 188,316.03 | 184,314.66 |
| DERIVADOS DE COBERTURA | | 0.00 | 0.00 | IMPUESTOS CORRIENTES | | 0.00 | 519.00 |
| CUENTAS POR COBRAR | 5 | 7,184.33 | 7,566.00 | IMPUESTO DIFERIDO | | 0.00 | 0.00 |
| Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso | | 0.00 | 0.00 | OTROS PASIVOS | 13 | 2,218.79 | 56,576.08 |
| Otras Cuentas por Cobrar | | 7,184.33 | 7,566.00 | TOTAL PASIVO | | 399,060.84 | 636,260.04 |
| BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS | | 0.00 | 0.00 | | | | |
| Bienes Realizables | | 0.00 | 0.00 | | | | |
| Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados | | 0.00 | 0.00 | | | | |
| PARTICIPACIONES | 6 | 1,928.94 | 1,928.94 | | | | |
| Subsidiarias | | 0.00 | 0.00 | | | | |
| Asociadas | | 1,928.94 | 1,928.94 | | | | |
| INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO | 7 | 97,931.25 | 92,756.63 | | | | |
| ACTIVO INTANGIBLE | | 0.00 | 0.00 | | | | |
| Plusvalía | | 0.00 | 0.00 | | | | |
| Otros activos intangibles | | 0.00 | 0.00 | | | | |
| IMPUESTOS CORRIENTES | 8 | 144.00 | 0.00 | | | | |
| IMPUESTO DIFERIDO | | 0.00 | 0.00 | | | | |
| ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA | | 0.00 | 0.00 | | | | |
| OTROS ACTIVOS | 9 | 396.35 | 5,243.48 | | | | |
| TOTAL DEL ACTIVO | | 3,202,227.61 | 3,483,985.56 | PATRIMONIO | Nota | 2026 | 2025 |
| | | | | Capital Social | 14 | 883,574.21 | 894,652.05 |
| | | | | Capital Adicional | | 0.00 | 0.00 |
| | | | | Reservas | 15 | 1,926,225.04 | 1,901,923.90 |
| | | | | Ajustes al Patrimonio | | 0.00 | 0.00 |
| | | | | Resultados Acumulados | | -12,138.93 | 48,598.95 |
| | | | | Remanentes Netos del Ejercicio | 16 | 5,506.45 | 2,550.62 |
| | | | | TOTAL DEL PATRIMONIO | | 2,803,166.77 | 2,847,725.52 |
| | | | | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | 3,202,227.61 | 3,483,985.56 |

Las notas que se acompañan forman parte de los Estados Financieros