

**FORMA "A"**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VALLE LA LECHE Ltda.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 28 DE FEBRERO DEL 2026**  
*(Expresado en soles)*

<b>ACTIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>2026</b>	<b>2025</b>
<b>DISPONIBLE</b>	<b>3</b>	<b>453,286.02</b>	<b>1,266,925.60</b>
Caja		108,175.79	68,083.77
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC		345,110.23	1,198,841.83
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		0.00	0.00
Otras Disponibilidades		0.00	0.00
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Instrumentos de capital		0.00	0.00
Instrumentos de deuda		0.00	0.00
Inversiones en Commodities		0.00	0.00
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Instrumentos Representativos de Capital		0.00	0.00
Instrumentos Representativos de Deuda		0.00	0.00
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>4</b>	<b>2,462,109.64</b>	<b>2,043,821.19</b>
Créditos Vigentes		2,332,783.02	1,667,493.87
Créditos Reestructurados		0.00	0.00
Créditos Refinanciados		205,605.37	484,300.06
Créditos Vencidos - Coopac		93,134.29	234,576.41
Créditos en Cobranza Judicial		501,080.19	265,241.53
Menos: Provisiones para Créditos		-670,493.23	-607,790.68
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>5</b>	<b>7,184.33</b>	<b>7,566.00</b>
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso		0.00	0.00
Otras Cuentas por Cobrar		7,184.33	7,566.00
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Bienes Realizables		0.00	0.00
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados		0.00	0.00
<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>6</b>	<b>1,928.94</b>	<b>1,928.94</b>
Subsidiarias		0.00	0.00
Asociadas		1,928.94	1,928.94
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>7</b>	<b>96,793.20</b>	<b>92,500.15</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Plusvalía		0.00	0.00
Otros activos intangibles		0.00	0.00
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>8</b>	<b>174.00</b>	<b>0.00</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>9</b>	<b>314.75</b>	<b>593.48</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>3,021,790.88</b>	<b>3,413,335.36</b>

<b>PASIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>2026</b>	<b>2025</b>
<b>OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS</b>	<b>10</b>	<b>0.00</b>	<b>362,640.03</b>
Obligaciones a la Vista		0.00	0.00
Obligaciones por cuenta de ahorros		0.00	68,030.50
Obligaciones por cuenta a plazos		0.00	294,609.53
Otras obligaciones		0.00	0.00
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>DEPÓSITOS DE COOPAC</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Depósitos a la Vista		0.00	0.00
Depósitos de Ahorro		0.00	0.00
Depósitos a Plazo		0.00	0.00
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del		0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Fin. Internaciona		0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior		0.00	0.00
Valores y Títulos		0.00	0.00
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>11</b>	<b>22,316.44</b>	<b>26,459.12</b>
<b>PROVISIONES</b>	<b>12</b>	<b>188,266.03</b>	<b>181,884.00</b>
Provisión para créditos contingentes		0.00	0.00
Provisión para litigios y demandas		0.00	0.00
Otros		188,266.03	181,884.00
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>		<b>0.00</b>	<b>518.00</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>13</b>	<b>2,520.79</b>	<b>1,038.31</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>213,103.26</b>	<b>572,539.46</b>

<b>PATRIMONIO</b>	<b>Nota</b>	<b>2026</b>	<b>2025</b>
Capital Social	<b>14</b>	880,016.52	888,986.68
Capital Adicional		0.00	0.00
Reservas	<b>15</b>	1,930,225.04	1,901,923.90
Ajustes al Patrimonio		0.00	0.00
Resultados Acumulados		-12,138.93	48,598.95
Remanentes Netos del Ejercicio	<b>16</b>	10,584.99	1,286.37
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>2,808,687.62</b>	<b>2,840,795.90</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>3,021,790.88</b>	<b>3,413,335.36</b>

Las notas que se acompañan forman parte de los Estados Financieros