

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VALLE LA LECHE LTDA

Cosigo SBS 01195  
 FORMATO 1000 - 02  
 FECHA 31/12/2025

Estado de Situación Financiera - Forma "A"

Fila	Detalle	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
		10	20	30
100	ACTIVO	0.00	0.00	0.00
200	DISPONIBLE	969,847.97	0.00	969,847.97
300	Caja	49,127.83	0.00	49,127.83
400	Bancos, otras Empresas del	920,720.14	0.00	920,720.14
500	Bancos y otras Instituciones	0.00	0.00	0.00
600	Otras Disponibilidades	0.00	0.00	0.00
700	FONDOS INTERCOOPERATIV	0.00	0.00	0.00
800	INVERSIONES A VALOR RAZO	0.00	0.00	0.00
900	Instrumentos de capital	0.00	0.00	0.00
1000	Instrumentos de deuda	0.00	0.00	0.00
1100	Inversiones en Commoditie	0.00	0.00	0.00
1200	INVERSIONES DISPONIBLES	0.00	0.00	0.00
1300	Instrumentos Representativ	0.00	0.00	0.00
1400	Instrumentos Representativ	0.00	0.00	0.00
1500	INVERSIONES A VENCIMIEN	0.00	0.00	0.00
1600	CARTERA DE CREDITOS	2,158,514.90	0.00	2,158,514.90
1700	Cartera de Creditos Vigente	1,975,972.50	0.00	1,975,972.50
1800	Cartera de Creditos Reestruc	0.00	0.00	0.00
1900	Cartera de Creditos Refinan	248,194.30	0.00	248,194.30
2000	Cartera de Creditos Vencido	96,278.69	0.00	96,278.69
2100	Cartera de Creditos en Cobr	501,632.10	0.00	501,632.10
2200	- Provisiones para Creditos	-663,562.69	0.00	-663,562.69
2300	DERIVADOS PARA NEGOCIA	0.00	0.00	0.00
2400	DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
2500	CUENTAS POR COBRAR	7,184.33	0.00	7,184.33
2600	Cuentas por Cobrar por Ver	0.00	0.00	0.00
2700	Otras Cuentas por Cobrar	7,184.33	0.00	7,184.33
2800	BIENES REALIZABLES, RECIB	0.00	0.00	0.00
2900	Bienes Realizables	0.00	0.00	0.00
3000	Bienes Recibidos en Pago y	0.00	0.00	0.00
3100	PARTICIPACIONES	1,928.94	0.00	1,928.94
3200	Subsidiarias	0.00	0.00	0.00
3300	Asociadas	1,928.94	0.00	1,928.94
3400	INMUEBLES, MOBILIARIO Y	99,069.30	0.00	99,069.30
3500	ACTIVO INTANGIBLE	0.00	0.00	0.00
3600	Plusvalia	0.00	0.00	0.00
3700	Otros activos intangibles	0.00	0.00	0.00
3800	IMPUESTOS CORRIENTES	144.00	0.00	144.00
3900	IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
4000	ACTIVOS NO CORRIENTES M	0.00	0.00	0.00
4100	OTROS ACTIVOS	477.95	0.00	477.95
4200	TOTAL DEL ACTIVO	3,237,167.39	0.00	3,237,167.39
4300	PASIVO	0.00	0.00	0.00
4400	OBLIGACIONES CON EL PUB	230,407.28	0.00	230,407.28
4500	Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
4600	Obligaciones por Cuentas d	0.00	0.00	0.00

4700	Obligaciones por Cuentas a	230,407.28	0.00	230,407.28
4800	Otras Obligaciones	0.00	0.00	0.00
4900	FONDOS INTERCOOPERATIV	0.00	0.00	0.00
5000	DEPOSITOS DE COOPAC	0.00	0.00	0.00
5100	Depositos a la Vista	0.00	0.00	0.00
5200	Depositos de Ahorro	0.00	0.00	0.00
5300	Depositos a Plazo	0.00	0.00	0.00
5400	ADEUDOS Y OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
5500	Adeudos y Obligaciones cor	0.00	0.00	0.00
5600	Adeudos y Obligaciones cor	0.00	0.00	0.00
5700	Otros Adeudos y Obligacio	0.00	0.00	0.00
5800	Valores y Titulos	0.00	0.00	0.00
5900	DERIVADOS PARA NEGOCIA	0.00	0.00	0.00
6000	DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
6100	CUENTAS POR PAGAR	18,452.70	0.00	18,452.70
6200	PROVISIONES	187,686.03	0.00	187,686.03
6300	Provision para creditos con	0.00	0.00	0.00
6400	Provision para litigios y den	0.00	0.00	0.00
6500	Otros	187,686.03	0.00	187,686.03
6600	IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
6700	IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
6800	OTROS PASIVOS	7,875.00	0.00	7,875.00
6900	TOTAL DEL PASIVO	444,421.01	0.00	444,421.01
7000	PATRIMONIO	0.00	0.00	0.00
7100	Capital Social	878,660.27	0.00	878,660.27
7200	Capital Adicional	0.00	0.00	0.00
7300	Reservas	1,926,225.04	0.00	1,926,225.04
7400	Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
7500	Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00
7600	Resultado Neto del Ejercicio	-12,138.93	0.00	-12,138.93
7700	TOTAL DEL PATRIMONIO	2,792,746.38	0.00	2,792,746.38
7800	TOTAL DEL PASIVO Y PATRI	3,237,167.39	0.00	3,237,167.39
7900	RIESGOS Y COMPROMISOS C	0.00	0.00	0.00

**JOHN KARL ESPINOZA CAMPOS** CPCC
   
 MAT. 04-1903
   
 GERENTE GENERAL

**CPC. RONAL R. ARANA SAMILLAN**
  
 MAT. 04-2683
   
 CONTADOR

**Emajaneeth Perea Ruiz**
  
 PRESIDENTA CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

**Nancy Aracely Tocto Gonzales**
  
 SECRETARIA CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN