

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO VALLE LA LECHE LTDA

Cosigo SBS 01195  
 FORMATO 1000 - 03  
 FECHA 31-12-2025

**Estado de Resultados - Forma "B"**

Fila	Descripción de Fila	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
		10	20	30
100	INGRESOS POR INTERESES	496,569.31	0.00	496,569.31
200	Disponible	0.00	0.00	0.00
300	Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
400	Inversiones a Valor razonable con camb	0.00	0.00	0.00
500	Inversiones Disponibles para la Venta	0.00	0.00	0.00
600	Inversiones a Vencimiento	0.00	0.00	0.00
700	Cartera de Creditos Directos	496,569.31	0.00	496,569.31
800	Resultado por Operaciones de Cobertu	0.00	0.00	0.00
900	Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
1000	Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00	0.00
1100	GASTOS POR INTERESES	12,965.57	0.00	12,965.57
1200	Obligaciones con el Publico	12,965.57	0.00	12,965.57
1300	Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
1400	Obligaciones por depositos de las COOP	0.00	0.00	0.00
1500	Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00	0.00
1600	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y	0.00	0.00	0.00
1700	Adeudos y Obligaciones con Institucion	0.00	0.00	0.00
1800	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais	0.00	0.00	0.00
1900	Comisiones y otros cargos por adeudos	0.00	0.00	0.00
2000	Valores, Titulos y Obligaciones en Circu	0.00	0.00	0.00
2100	Cuentas por pagar	0.00	0.00	0.00
2200	Intereses de Cuentas por Pagar	0.00	0.00	0.00
2300	Resultados por Operaciones de Cobertu	0.00	0.00	0.00
2400	Otros Gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
2500	MARGEN FINANCIERO BRUTO	483,603.74	0.00	483,603.74
2600	Provisiones para Creditos Directos	59,929.81	0.00	59,929.81
2700	MARGEN FINANCIERO NETO	423,673.93	0.00	423,673.93
2800	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0.00	0.00	0.00
2900	Ingresos por Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
3000	Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
3100	Ingresos Diversos	0.00	0.00	0.00
3200	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,598.62	0.00	2,598.62
3300	Gastos por Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
3400	Gastos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
3500	Primas al Fondo Seguro Deposito	368.00	0.00	368.00
3600	Gastos Diversos	2,230.62	0.00	2,230.62
3700	MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRES	421,075.31	0.00	421,075.31
3800	RESULTADOS POR OPERACIONES FINAN	-586.64	0.00	-586.64
3900	Inversiones a Valor Razonable con Cam	0.00	0.00	0.00
4000	Inversiones a Valor Razonable con Cam	0.00	0.00	0.00
4100	Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00
4200	Inversiones Disponibles para la Venta	0.00	0.00	0.00
4300	Derivados de Negociacion	0.00	0.00	0.00
4400	Resultado por Operaciones de Cobertu	0.00	0.00	0.00
4500	Ganancias (Perdida) en Participaciones	0.00	0.00	0.00
4600	Utilidad-Perdida en Diferencia de Camb	-586.64	0.00	-586.64

4700	Otros	0.00	0.00	0.00
4800	MARGEN OPERACIONAL	420,488.67	0.00	420,488.67
4900	GASTOS DE ADMINISTRACION	423,857.93	0.00	423,857.93
5000	Gastos de Personal y Directivos	254,296.53	0.00	254,296.53
5100	Gastos por Servicios Recibidos de Tercer	169,445.00	0.00	169,445.00
5200	Impuestos y Contribuciones	116.40	0.00	116.40
5300	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	8,960.70	0.00	8,960.70
5400	MARGEN OPERACIONAL NETO	-12,329.96	0.00	-12,329.96
5500	VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
5600	Provisiones para Creditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
5700	Provisiones para Incobrabilidad de Cuen	0.00	0.00	0.00
5800	Provisiones para Bienes Realizables, Re	0.00	0.00	0.00
5900	Provisiones para Activos No Corrientes	0.00	0.00	0.00
6000	Deterioro de Inversiones	0.00	0.00	0.00
6100	Deterioro de Activo Fijo	0.00	0.00	0.00
6200	Deterioro de Activos Intangibles	0.00	0.00	0.00
6300	Provisiones por Litigios y Demandas	0.00	0.00	0.00
6400	Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
6500	RESULTADO DE OPERACION	-12,329.96	0.00	-12,329.96
6600	OTROS INGRESOS Y GASTOS	191.03	0.00	191.03
6700	Otros Ingresos y Gastos	191.03	0.00	191.03
6800	RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE	0.00	0.00	0.00
6900	IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
7000	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-12,138.93	0.00	-12,138.93

JOHN KARLE ESPINOZA CAMPOS CPCC
   
 MAT. 04-1903
   
 GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
   
 CPC. RONAL R. ARANA SAMILLAN
   
 MAT. 04-2683
   
 CONTADOR

Ema Janeth Perea Ruiz
   
 PRESIDENTA CONSEJO DE ADMINISTRACION

Nancy Aracely Tocto Gonzales
   
 SECRETARIA CONSEJO DE ADMINISTRACION