

**FORMA "A"**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VALLE LA LECHE Ltda.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE ENERO DEL 2025**  
*(Expresado en soles)*

<b>ACTIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
<b>DISPONIBLE</b>	<b>3</b>	<b>1,498,384.13</b>	<b>1,237,867.02</b>
Caja		85,595.86	254,029.18
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC		1,412,788.27	683,837.84
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		0.00	0.00
Otras Disponibilidades		0.00	300,000.00
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>		<b>0.00</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>1,878,106.38</b>	<b>2,305,814.38</b>
Créditos Vigentes		1,495,125.63	1,805,185.96
Créditos Reestructurados		0.00	0.00
Créditos Refinanciados		486,795.44	573,359.45
Créditos Vencidos - Coopac		234,576.41	203,589.81
Créditos en Cobranza Judicial		265,241.53	334,961.97
Menos: Provisiones para Créditos		-603,632.63	-611,282.81
<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>7,566.00</b>	<b>7,939.35</b>
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso		0.00	0.00
Otras Cuentas por Cobrar		7,566.00	7,939.35
<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>92,756.63</b>	<b>106,107.83</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>0.00</b>	<b>139.00</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>8</b>	<b>5,243.48</b>	<b>571.29</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>3,483,985.56000</b>	<b>3,660,367.8100</b>

Las notas que se acompañan forman parte de los Estados Financieros

<b>PASIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
<b>OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS</b>	<b>9</b>	<b>368,280.94</b>	<b>517,793.27</b>
Obligaciones a la Vista		0.00	0.00
Obligaciones por cuenta de ahorros		74,718.72	49,259.73
Obligaciones por cuenta a plazos		293,562.22	468,533.54
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 Pa		0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Fin. Internacionales		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 NEGOCIACIÓN</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>10</b>	<b>26,569.36</b>	<b>22,360.56</b>
<b>PROVISIONES</b>	<b>11</b>	<b>184,314.66</b>	<b>214,515.96</b>
Provisión para créditos contingentes		0.00	0.00
Provisión para litigios y demandas		0.00	0.00
Otros		184,314.66	214,515.96
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>12</b>	<b>519.00</b>	<b>0.00</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>13</b>	<b>56,576.08</b>	<b>1,899.00</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>636,260.04</b>	<b>756,568.79</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>Nota</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
Capital Social	<b>14</b>	894,652.05	1,010,407.15
Capital Adicional		0.00	0.00
Reservas	<b>15</b>	1,901,923.90	2,225,727.74
Ajustes al Patrimonio		0.00	0.00
Resultados Acumulados		48,598.95	-334,444.84
Remanentes Netos del Ejercicio	<b>16</b>	2,550.62	2,108.97
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>2,847,725.52</b>	<b>2,903,799.02</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>3,483,985.56000</b>	<b>3,660,367.8100</b>