FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VALLE LA LECHE Ltda.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2025
(Expresado en soles)

ACTIVO	Nota	2025	2024
DISPONIBLE	**3**	**994,819.54**	**1,149,046.85**
Caja		66,841.14	75,493.33
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC		927,978.40	1,073,553.52
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		0.00	0.00
Otras Disponibilidades		0.00	0.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS		**0.00**	**0.00**
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS		**0.00**	**0.00**
Instrumentos de capital		0.00	0.00
Instrumentos de deuda		0.00	0.00
Inversiones en Commodities		0.00	0.00
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA		**0.00**	**0.00**
Instrumentos Representativos de Capital		0.00	0.00
Instrumentos Representativos de Deuda		0.00	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO		**0.00**	**0.00**
CARTERA DE CRÉDITOS	**4**	**2,155,150.67**	**2,159,279.48**
Créditos Vigentes		1,927,121.89	1,716,728.17
Créditos Reestructurados		0.00	0.00
Créditos Refinanciados		275,168.06	513,498.54
Créditos Vencidos - Coopac		343,057.05	239,141.02
Créditos en Cobranza Judicial		265,241.53	298,961.97
Menos: Provisiones para Créditos		-655,437.86	-609,050.22
DERIVADOS PARA NEGOCIACION		**0.00**	**0.00**
DERIVADOS DE COBERTURA		**0.00**	**0.00**
CUENTAS POR COBRAR	**5**	**4,241.83**	**6,240.00**
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso		0.00	0.00
Otras Cuentas por Cobrar		4,241.83	6,240.00
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**	**102,152.86**	**95,015.85**
ACTIVO INTANGIBLE		**0.00**	**0.00**
Plusvalía		0.00	0.00
Otros activos intangibles		0.00	0.00
IMPUESTOS CORRIENTES		**144.00**	**202.00**
IMPUESTO DIFERIDO		**0.00**	**0.00**
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		**0.00**	**0.00**
OTROS ACTIVOS	**8**	**903.71**	**1,032.68**
TOTAL DEL ACTIVO		**3,259,341.56000**	**3,412,745.8000**

PASIVO	Nota	2025	2024
OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS	**9**	**0.00**	**360,328.83**
Obligaciones a la Vista		0.00	0.00
Obligaciones por cuenta de ahorros		0.00	57,259.00
Obligaciones por cuenta a plazos		0.00	303,069.83
Otras obligaciones		0.00	0.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS		**0.00**	**0.00**
DEPÓSITOS DE COOPAC		**0.00**	**0.00**
Depósitos a la Vista		0.00	0.00
Depósitos de Ahorro		0.00	0.00
Depósitos a Plazo		0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS		**0.00**	**0.00**
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del P		0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Fin. Internacionale		0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior		0.00	0.00
Valores y Títulos		0.00	0.00
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN		**0.00**	**0.00**
DERIVADOS DE COBERTURA		**0.00**	**0.00**
CUENTAS POR PAGAR	**10**	**35,560.08**	**35,606.63**
PROVISIONES	**11**	**187,545.62**	**189,289.16**
Provisión para créditos contingentes		0.00	0.00
Provisión para litigios y demandas		0.00	0.00
Otros		187,545.62	189,289.16
IMPUESTOS CORRIENTES	**12**	**0.00**	**0.00**
IMPUESTO DIFERIDO		**0.00**	**0.00**
OTROS PASIVOS	**13**	**1,840.00**	**2,539.98**
TOTAL PASIVO		**224,945.70**	**587,764.60**

PATRIMONIO	Nota	2025	2024
Capital Social	**14**	1,134,970.70	911,619.45
Capital Adicional		0.00	0.00
Reservas	**15**	1,926,223.38	1,891,287.90
Ajustes al Patrimonio		0.00	0.00
Resultados Acumulados		0.00	0.00
Remanentes Netos del Ejercicio	**16**	-26,798.22	22,073.85
TOTAL DEL PATRIMONIO		**3,034,395.86**	**2,824,981.20**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**3,259,341.56000**	**3,412,745.8000**

Las notas que se acompañan forman parte de los Estados Financieros