

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO VALLE LA LECHE Ltda.**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
A VALORES HISTÓRICOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2025  
(EXPRESADO EN SOLES)

	2025	2024
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>360,749.67</b>	<b>406,932.70</b>
Disponible	0.00	0.00
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00
Inversiones Disponibles para la venta	0.00	0.00
Inversiones a Vencimiento	0.00	0.00
Cartera de Créditos Directos	<b>360,749.67</b>	406,932.70
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar	0.00	0.00
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>7,453.13</b>	<b>15,420.99</b>
Obligaciones por depósitos con los Socios	<b>7,085.13</b>	15,420.99
Fondos Intercooperativos	368.00	0.00
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones Financieras		
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del País	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. In	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0.00	0.00
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	0.00	0.00
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0.00	0.00
Cuentas por pagar		
Intereses de Cuentas por Pagar	0.00	0.00
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00
Otros Gastos Financieros	0.00	0.00
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>353,296.54</b>	<b>391,511.71</b>
Provisiones para Créditos Directos	<b>51,805.23</b>	35,262.12
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>301,491.31</b>	<b>356,249.59</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Ingresos por Créditos Indirectos	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00
Ingresos Diversos	0.00	0.00
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>1,770.02</b>	<b>2,011.78</b>
Gastos por Créditos indirectos	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos	0.00	0.00
Primas al Fondo Seguro de Depósito	0.00	0.00
Gastos Diversos	<b>1,770.02</b>	2,011.78
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>299,721.29</b>	<b>354,237.81</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>422.60</b>	<b>125.65</b>
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados		
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00
Inversiones en Commodities	0.00	0.00
Inversiones Disponibles para la Venta	0.00	0.00
Derivados de Negociación	0.00	0.00
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	0.00	0.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	422.60	125.65
Otros	0.00	0.00
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>299,298.69</b>	<b>354,112.16</b>
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>320,410.89</b>	<b>325,387.90</b>
Gastos de Personal y Directivos	199,120.96	184,714.63
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	121,202.78	140,611.52
Impuestos y Contribuciones	87.15	61.75
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>5,877.14</b>	<b>11,540.98</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>-26,989.34</b>	<b>17,183.28</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Provisiones para Créditos Indirectos	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	<b>0.00</b>	0.00
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y C	0.00	0.00
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0.00	0.00
Deterioro de Inversiones	0.00	0.00
Deterioro de Activo Fijo	0.00	0.00
Deterioro de Activos Intangibles	0.00	0.00
Provisiones por Litigios y Demandas	0.00	0.00
Otras Provisiones	0.00	0.00
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>-26,989.34</b>	<b>17,183.28</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>191.12</b>	<b>4,890.57</b>
Otros Ingresos y Gastos	191.12	4,890.57
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>-26,798.22</b>	<b>22,073.85</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>-26,798.22</b>	<b>22,073.85</b>