

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

<b>ACTIVO</b>				<b>PASIVO</b>			
	Nota	2025	2024		Nota	2025	2024
<b>DISPONIBLE</b>	3	949,246.47	1,350,220.16	<b>OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS</b>		0.00	338,662.66
Caja		59,723.40	135,350.44	Obligaciones a la Vista		0.00	0.00
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC		889,523.07	1,214,869.72	Obligaciones por cuenta de ahorros		0.00	68,703.72
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		0.00	0.00	Obligaciones por cuenta a plazos		0.00	269,958.94
Otras Disponibilidades		0.00	0.00	Otras obligaciones		0.00	0.00
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>		0.00	0.00	<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>		0.00	0.00
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>		0.00	0.00	<b>DEPÓSITOS DE COOPAC</b>		0.00	0.00
Instrumentos de capital		0.00	0.00	Depósitos a la Vista		0.00	0.00
Instrumentos de deuda		0.00	0.00	Depósitos de Ahorro		0.00	0.00
Inversiones en Commodities		0.00	0.00	Depósitos a Plazo		0.00	0.00
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		0.00	0.00	<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		0.00	0.00
Instrumentos Representativos de Capital		0.00	0.00	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras		0.00	0.00
Instrumentos Representativos de Deuda		0.00	0.00	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Fin. Intern		0.00	0.00
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>		0.00	0.00	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior		0.00	0.00
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	4	2,183,010.07	1,944,514.13	Valores y Títulos		0.00	0.00
Créditos Vigentes		1,979,172.88	1,475,949.31	<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>		0.00	0.00
Créditos Reestructurados		0.00	0.00	<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>		0.00	0.00
Créditos Refinanciados		261,833.46	529,632.46	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	10	26,653.36	35,848.98
Créditos Vencidos - Coopac		340,324.89	249,475.02	<b>PROVISIONES</b>	11	187,695.62	186,038.16
Créditos en Cobranza Judicial		265,241.53	293,089.97	Provisión para créditos contingentes		0.00	0.00
Menos: Provisiones para Créditos		-663,562.69	-603,632.63	Provisión para litigios y demandas		0.00	0.00
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>		0.00	0.00	Otros		187,695.62	186,038.16
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>		0.00	0.00	<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>		0.00	0.00
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	5	6,649.33	8,406.67	<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>		0.00	0.00
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso		0.00	0.00	<b>OTROS PASIVOS</b>	12	548.00	1,380.52
Otras Cuentas por Cobrar		6,649.33	8,406.67	<b>TOTAL PASIVO</b>		214,896.98	561,930.32
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>		0.00	0.00				
Bienes Realizables		0.00	0.00				
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados		0.00	0.00				
<b>PARTICIPACIONES</b>	6	1,928.94	1,928.94				
Subsidiarias		0.00	0.00				
Asociadas		1,928.94	1,928.94				
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	7	100,207.35	92,515.85				
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>		0.00	0.00				
Plusvalía		0.00	0.00				
Otros activos intangibles		0.00	0.00				
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	8	144.00	204.00				
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>		0.00	0.00				
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>		0.00	0.00				
<b>OTROS ACTIVOS</b>	9	716.55	813.08				
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		3,241,902.7100	3,398,602.8300	<b>PATRIMONIO</b>	Nota	2025	2024
				Capital Social	13	1,125,618.72	906,005.32
				Capital Adicional		0.00	0.00
				Reservas	14	1,926,223.38	1,895,923.90
				Ajustes al Patrimonio		0.00	0.00
				Resultados Acumulados		0.00	0.00
				Remanentes Netos del Ejercicio	15	-24,836.37	34,743.29
				<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		3,027,005.73	2,836,672.51
				<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		3,241,902.71000	3,398,602.8300

Las notas que se acompañan forman parte de los Estados Financieros