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

ACTIVO	Nota	2025	2024
DISPONIBLE	**3**	**969,847.97**	**1,600,112.85**
Caja		49,127.83	272,633.40
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC		920,720.14	1,327,479.45
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**	**2,158,514.90**	**1,731,188.73**
Créditos Vigentes		1,975,972.50	1,337,578.26
Créditos Reestructurados		0.00	0.00
Créditos Refinanciados		248,194.30	500,213.14
Créditos Vencidos - Coopac		96,278.69	231,788.43
Créditos en Cobranza Judicial		501,632.10	265,241.53
Menos: Provisiones para Créditos		-663,562.69	-603,632.63
DERIVADOS PARA NEGOCIACION		**0.00**	**0.00**
DERIVADOS DE COBERTURA		**0.00**	**0.00**
CUENTAS POR COBRAR	**5**	**7,184.33**	**7,566.00**
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso		0.00	0.00
Otras Cuentas por Cobrar		7,184.33	7,566.00
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**	**99,069.30**	**92,756.63**
ACTIVO INTANGIBLE		**0.00**	**0.00**
Plusvalía		0.00	0.00
Otros activos intangibles		0.00	0.00
IMPUESTOS CORRIENTES	**8**	**144.00**	**0.00**
IMPUESTO DIFERIDO		**0.00**	**0.00**
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		**0.00**	**0.00**
OTROS ACTIVOS	**9**	**634.95**	**703.28**
TOTAL DEL ACTIVO		**3,237,324.3900**	**3,434,256.4300**

PASIVO	Nota	2025	2024
OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS		**0.00**	**369,020.10**
Obligaciones a la Vista		0.00	0.00
Obligaciones por cuenta de ahorros		0.00	74,275.15
Obligaciones por cuenta a plazos		0.00	294,744.95
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		0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Fin. Internacion		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**	**18,452.70**	**27,759.04**
PROVISIONES	**11**	**187,686.03**	**183,804.66**
Provisión para créditos contingentes		0.00	0.00
Provisión para litigios y demandas		0.00	0.00
Otros		187,686.03	183,804.66
IMPUESTOS CORRIENTES		**0.00**	**525.00**
IMPUESTO DIFERIDO		**0.00**	**0.00**
OTROS PASIVOS	**12**	**7,875.00**	**1,304.50**
TOTAL PASIVO		**214,013.73**	**582,413.30**

PATRIMONIO	Nota	2025	2024
Capital Social	**13**	1,103,712.83	901,320.28
Capital Adicional		0.00	0.00
Reservas	**14**	1,926,225.04	1,901,923.90
Ajustes al Patrimonio		0.00	0.00
Resultados Acumulados		0.00	0.00
Remanentes Netos del Ejercicio	**15**	-6,627.21	48,598.95
TOTAL DEL PATRIMONIO		**3,023,310.66**	**2,851,843.13**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**3,237,324.39000**	**3,434,256.4300**

Las notas que se acompañan forman parte de los Estados Financieros