



| ACTIVO                                                           | Moneda Nacional       | Equiv. a M.E.       | Total                 |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| <b>DISPONIBLE</b>                                                | 20,107,326.68         | 1,789,083.60        | 21,896,410.28         |
| Caja                                                             | 768,585.70            | 18,461.63           | 787,047.33            |
| Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC  | 19,221,020.45         | 1,770,621.97        | 20,991,642.42         |
| Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior            | 0.00                  | 0.00                | 0.00                  |
| Otras Disponibilidades                                           | 117,720.53            | 0.00                | 117,720.53            |
| <b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>                                  | 0.00                  | 0.00                | 0.00                  |
| <b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>   | 0.00                  | 0.00                | 0.00                  |
| Instrumentos de capital                                          | 0.00                  | 0.00                | 0.00                  |
| Instrumentos de deuda                                            | 0.00                  | 0.00                | 0.00                  |
| Inversiones en Commodities                                       | 0.00                  | 0.00                | 0.00                  |
| <b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>                     | 0.00                  | 0.00                | 0.00                  |
| Instrumentos Representativos de Capital                          | 0.00                  | 0.00                | 0.00                  |
| Instrumentos Representativos de Deuda                            | 0.00                  | 0.00                | 0.00                  |
| <b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>                                 | 0.00                  | 0.00                | 0.00                  |
| <b>CARTERA DE CREDITOS</b>                                       | 94,109,645.68         | 0.00                | 94,109,645.68         |
| Cartera de Créditos Vigentes                                     | 73,432,131.83         | 0.00                | 73,432,131.83         |
| Cartera de Créditos Reestructurados                              | 0.00                  | 0.00                | 0.00                  |
| Cartera de Créditos Refinanciados                                | 20,244,403.69         | 0.00                | 20,244,403.69         |
| Cartera de Créditos Vencidos                                     | 36,943,189.27         | 0.00                | 36,943,189.27         |
| Cartera de Créditos en Cobranza Judicial                         | 871,734.43            | 0.00                | 871,734.43            |
| - Provisiones para Créditos                                      | -37,381,813.54        | 0.00                | -37,381,813.54        |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>                                | 0.00                  | 0.00                | 0.00                  |
| <b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>                                    | 0.00                  | 0.00                | 0.00                  |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                        | 1,433,331.95          | 0.00                | 1,433,331.95          |
| Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso | 0.00                  | 0.00                | 0.00                  |
| Otras Cuentas por Cobrar                                         | 1,433,331.95          | 0.00                | 1,433,331.95          |
| <b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>       | 982,883.80            | 0.00                | 982,883.80            |
| Bienes Realizables                                               | 0.00                  | 0.00                | 0.00                  |
| Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados                           | 982,883.80            | 0.00                | 982,883.80            |
| <b>PARTICIPACIONES</b>                                           | 1,098,771.12          | 0.00                | 1,098,771.12          |
| Subsidiarias                                                     | 0.00                  | 0.00                | 0.00                  |
| Asociadas                                                        | 1,098,771.12          | 0.00                | 1,098,771.12          |
| <b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>                            | 5,674,090.22          | 0.00                | 5,674,090.22          |
| <b>ACTIVO INTANGIBLE</b>                                         | 0.00                  | 0.00                | 0.00                  |
| Plusvalía                                                        | 0.00                  | 0.00                | 0.00                  |
| Otros activos intangibles                                        | 0.00                  | 0.00                | 0.00                  |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                      | 0.00                  | 0.00                | 0.00                  |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>                                         | 0.00                  | 0.00                | 0.00                  |
| <b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>            | 0.00                  | 0.00                | 0.00                  |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                                             | 30,078.88             | 13,457.31           | 43,536.19             |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                                          | <u>123,436,128.33</u> | <u>1,802,540.91</u> | <u>125,238,669.24</u> |



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
"Señor de los Milagros"  
ATACOCHA LTDA

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

31 DE DICIEMBRE DE 2025

(Expresado en Soles)

| PASIVO                                                                                    | Moneda Nacional | Equiv. a M.E. | Total          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|----------------|
| <b>OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS</b>                                                        | 101,242,706.81  | 422,659.61    | 101,665,366.42 |
| Obligaciones a la Vista                                                                   | 0.00            | 0.00          | 0.00           |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro                                                        | 18,053,188.97   | 91,669.51     | 18,144,858.48  |
| Obligaciones por Cuentas a Plazo                                                          | 78,094,338.92   | 330,990.10    | 78,425,329.02  |
| Otras Obligaciones                                                                        | 5,095,178.92    | 0.00          | 5,095,178.92   |
| <b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>                                                           | 0.00            | 0.00          | 0.00           |
| <b>DEPÓSITOS DE COOPAC</b>                                                                | 0.00            | 0.00          | 0.00           |
| Depósitos a la Vista                                                                      | 0.00            | 0.00          | 0.00           |
| Depósitos de Ahorro                                                                       | 0.00            | 0.00          | 0.00           |
| Depósitos a Plazo                                                                         | 0.00            | 0.00          | 0.00           |
| <b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                                                 | 0.00            | 0.00          | 0.00           |
| Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País         | 0.00            | 0.00          | 0.00           |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales | 0.00            | 0.00          | 0.00           |
| Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior                                      | 0.00            | 0.00          | 0.00           |
| Valores y Títulos                                                                         | 0.00            | 0.00          | 0.00           |
| <b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>                                                         | 0.00            | 0.00          | 0.00           |
| <b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>                                                             | 0.00            | 0.00          | 0.00           |
| <b>CUENTAS POR PAGAR</b>                                                                  | 3,233,195.83    | 0.00          | 3,233,195.83   |
| <b>PROVISIONES</b>                                                                        | 1,769,235.09    | 0.00          | 1,769,235.09   |
| Provisión para créditos contingentes                                                      | 46,906.63       | 0.00          | 46,906.63      |
| Provisión para litigios y demandas                                                        | 44,433.00       | 0.00          | 44,433.00      |
| Otros                                                                                     | 1,677,895.46    | 0.00          | 1,677,895.46   |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>                                                               | 0.00            | 0.00          | 0.00           |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>                                                                  | 0.00            | 0.00          | 0.00           |
| <b>OTROS PASIVOS</b>                                                                      | -1,731,548.60   | 1,344,479.90  | -387,068.70    |
| <b>TOTAL DEL PASIVO</b>                                                                   | 104,513,589.13  | 1,767,139.51  | 106,280,728.64 |
| <b>PATRIMONIO</b>                                                                         | 0.00            | 0.00          | 0.00           |
| Capital Social                                                                            | 33,200,835.16   | 0.00          | 33,200,835.16  |
| Capital Adicional                                                                         | 0.00            | 0.00          | 0.00           |
| Reservas                                                                                  | 5,642,310.52    | -34,294.06    | 5,608,016.46   |
| Ajustes al Patrimonio                                                                     | 0.00            | 0.00          | 0.00           |
| Resultados Acumulados                                                                     | -20,918,894.46  | -2,779.59     | -20,921,674.05 |
| Resultado Neto del Ejercicio                                                              | 998,287.98      | 72,475.05     | 1,070,763.03   |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>                                                               | 18,922,539.20   | 35,401.40     | 18,957,940.60  |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                                      | 123,436,128.33  | 1,802,540.91  | 125,238,669.24 |
| <b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>                                                 | 0.00            | 0.00          | 0.00           |

GERENTE GENERAL

CONTADOR

PDTE. CONSEJO DE  
ADMINISTRACIÓN