

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - FORMA "A"

Al 31 de enero del 2026

Expresado en soles

| DETALLE                                                                                   | M.N.<br>10    | Equiv. a M.E.<br>20 | TOTAL<br>30   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------|---------------|
| ACTIVO                                                                                    | 0.00          | 0.00                | 0.00          |
| DISPONIBLE                                                                                | 10,552,595.16 | 1,072,221.84        | 11,624,817.00 |
| Caja                                                                                      | 396,512.40    | 54,289.00           | 450,801.40    |
| Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC                           | 10,152,802.56 | 1,017,932.84        | 11,170,735.40 |
| Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior                                     | 0.00          | 0.00                | 0.00          |
| Otras Disponibilidades                                                                    | 3,280.20      | 0.00                | 3,280.20      |
| FONDOS INTERCOOPERATIVOS                                                                  | 0.00          | 0.00                | 0.00          |
| INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS                                   | 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          |
| INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA                                                     | 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          |
| INVERSIONES A VENCIMIENTO                                                                 | 0.00          | 0.00                | 0.00          |
| CARTERA DE CREDITOS                                                                       | 78,009,804.85 | 339,013.48          | 78,348,818.33 |
| Cartera de Creditos Vigentes                                                              | 79,165,789.35 | 317,712.49          | 79,483,501.84 |
| Cartera de Creditos Reestructurados                                                       | 0.00          | 0.00                | 0.00          |
| Cartera de Creditos Refinanciados                                                         | 463,068.41    | 0.00                | 463,068.41    |
| Cartera de Creditos Vencidos                                                              | 907,139.19    | 25,291.41           | 932,430.60    |
| Cartera de Creditos en Cobranza Judicial                                                  | 1,255,791.31  | 0.00                | 1,255,791.31  |
| - Provisiones para Creditos .....                                                         | -3,781,983.41 | -3,990.42           | -3,785,973.83 |
| DERIVADOS PARA NEGOCIACION                                                                | 0.00          | 0.00                | 0.00          |
| DERIVADOS DE COBERTURA                                                                    | 0.00          | 0.00                | 0.00          |
| CUENTAS POR COBRAR                                                                        | 1,162,488.00  | 19,822.69           | 1,182,310.69  |
| Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso                          | 0.00          | 0.00                | 0.00          |
| Otras Cuentas por Cobrar                                                                  | 1,162,488.00  | 19,822.69           | 1,182,310.69  |
| BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS                                       | 0.00          | 0.00                | 0.00          |
| Bienes Realizables                                                                        | 0.00          | 0.00                | 0.00          |
| Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados                                                    | 0.00          | 0.00                | 0.00          |
| PARTICIPACIONES                                                                           | 360,942.99    | 0.00                | 360,942.99    |
| Subsidiarias                                                                              | 0.00          | 0.00                | 0.00          |
| Asociadas                                                                                 | 360,942.99    | 0.00                | 360,942.99    |
| INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO                                                            | 2,701,797.30  | 0.00                | 2,701,797.30  |
| ACTIVO INTANGIBLE                                                                         | 68,091.40     | 0.00                | 68,091.40     |
| Plusvalia                                                                                 | 0.00          | 0.00                | 0.00          |
| Otros activos intangibles                                                                 | 68,091.40     | 0.00                | 68,091.40     |
| IMPUESTOS CORRIENTES                                                                      | 3,047.34      | 0.00                | 3,047.34      |
| IMPUESTO DIFERIDO                                                                         | 0.00          | 0.00                | 0.00          |
| ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA                                            | 0.00          | 0.00                | 0.00          |
| OTROS ACTIVOS                                                                             | 191,350.79    | 0.00                | 191,350.79    |
| TOTAL DEL ACTIVO                                                                          | 93,050,117.83 | 1,431,058.01        | 94,481,175.84 |
| PASIVO                                                                                    | 0.00          | 0.00                | 0.00          |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO / CON LOS SOCIOS                                              | 49,751,723.07 | 721,026.03          | 50,472,749.10 |
| Obligaciones a la Vista                                                                   | 0.00          | 0.00                | 0.00          |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro                                                        | 3,369,210.10  | 126,883.49          | 3,496,093.59  |
| Obligaciones por Cuentas a Plazo                                                          | 46,382,512.97 | 594,142.54          | 46,976,655.51 |
| Otras Obligaciones                                                                        | 0.00          | 0.00                | 0.00          |
| FONDOS INTERCOOPERATIVOS                                                                  | 0.00          | 0.00                | 0.00          |
| DEPOSITOS DE COOPAC                                                                       | 4,091,887.95  | 4.76                | 4,091,892.71  |
| Depositos a la Vista                                                                      | 0.00          | 0.00                | 0.00          |
| Depositos de Ahorro                                                                       | 10,577.14     | 4.76                | 10,581.90     |
| Depositos a Plazo                                                                         | 4,081,310.81  | 0.00                | 4,081,310.81  |
| ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS                                                        | 250,152.36    | 0.00                | 250,152.36    |
| Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País         | 250,152.36    | 0.00                | 250,152.36    |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales | 0.00          | 0.00                | 0.00          |
| Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior                                      | 0.00          | 0.00                | 0.00          |
| Valores y Titulos                                                                         | 0.00          | 0.00                | 0.00          |
| DERIVADOS PARA NEGOCIACION                                                                | 0.00          | 0.00                | 0.00          |
| DERIVADOS DE COBERTURA                                                                    | 0.00          | 0.00                | 0.00          |
| CUENTAS POR PAGAR                                                                         | 1,328,241.33  | 26,466.06           | 1,354,707.39  |
| PROVISIONES                                                                               | 791,563.80    | 5,891.21            | 797,455.01    |
| Provision para creditos contingentes                                                      | 0.00          | 0.00                | 0.00          |
| Provision para litigios y demandas                                                        | 0.00          | 0.00                | 0.00          |
| Otros                                                                                     | 791,563.80    | 5,891.21            | 797,455.01    |
| IMPUESTOS CORRIENTES                                                                      | 0.00          | 0.00                | 0.00          |
| IMPUESTO DIFERIDO                                                                         | 0.00          | 0.00                | 0.00          |
| OTROS PASIVOS                                                                             | 916,702.52    | 0.00                | 916,702.52    |
| TOTAL DEL PASIVO                                                                          | 57,130,271.03 | 753,388.06          | 57,883,659.09 |
| PATRIMONIO                                                                                | 0.00          | 0.00                | 0.00          |
| Capital Social                                                                            | 18,947,632.85 | 0.00                | 18,947,632.85 |
| Capital Adicional                                                                         | 0.00          | 0.00                | 0.00          |
| Reservas                                                                                  | 12,025,215.34 | 0.00                | 12,025,215.34 |
| Ajustes al Patrimonio                                                                     | 0.00          | 0.00                | 0.00          |
| Resultados Acumulados                                                                     | 5,147,436.34  | 0.00                | 5,147,436.34  |
| Resultado Neto del Ejercicio                                                              | 477,232.22    | 0.00                | 477,232.22    |
| TOTAL DEL PATRIMONIO                                                                      | 36,597,516.75 | 0.00                | 36,597,516.75 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO                                                             | 93,727,787.78 | 753,388.06          | 94,481,175.84 |
| RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES                                                        | 0.00          | 0.00                | 0.00          |

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - FORMA "B"  
Al 31 de enero del 2026  
Expresado en soles

| DETALLE                                                                                    | M.N.         | Equiv. a M.E. | TOTAL        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|--------------|
|                                                                                            | 10           | 20            | 30           |
| INGRESOS POR INTERESES                                                                     | 1,486,046.14 | 0.00          | 1,486,046.14 |
| Disponible                                                                                 | 27,364.82    | 0.00          | 27,364.82    |
| Fondos Intercooperativos                                                                   | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| Inversiones a Valor razonable con cambios en resultados                                    | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| Inversiones Disponibles para la Venta                                                      | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| Inversiones a Vencimiento                                                                  | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| Cartera de Creditos Directos                                                               | 1,457,111.73 | 0.00          | 1,457,111.73 |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                                     | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| Cuentas por Cobrar                                                                         | 1,569.59     | 0.00          | 1,569.59     |
| Otros Ingresos Financieros                                                                 | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| GASTOS POR INTERESES                                                                       | 371,638.49   | 0.00          | 371,638.49   |
| Obligaciones con el Publico                                                                | 364,519.46   | 0.00          | 364,519.46   |
| Fondos Intercooperativos                                                                   | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| Obligaciones por depositos de las COOPAC                                                   | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| Adeudos y Obligaciones Financieras                                                         | 7,119.03     | 0.00          | 7,119.03     |
| Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del Sistema Financiero del Pais               | 2,409.46     | 0.00          | 2,409.46     |
| Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac. | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior                                       | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras                           | 4,709.57     | 0.00          | 4,709.57     |
| Valores, Titulos y Obligaciones en Circulacion                                             | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| Cuentas por pagar                                                                          | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| Intereses de Cuentas por Pagar                                                             | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| Resultados por Operaciones de Cobertura                                                    | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| Otros Gastos Financieros                                                                   | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO                                                                    | 1,114,407.65 | 0.00          | 1,114,407.65 |
| Provisiones para Creditos Directos                                                         | 104,604.84   | 0.00          | 104,604.84   |
| MARGEN FINANCIERO NETO                                                                     | 1,009,802.81 | 0.00          | 1,009,802.81 |
| INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS                                                         | 1,348.93     | 0.00          | 1,348.93     |
| Ingresos por Creditos Indirectos                                                           | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| Ingresos por Fideicomisos                                                                  | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| Ingresos Diversos                                                                          | 1,348.93     | 0.00          | 1,348.93     |
| GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS                                                           | 11,147.49    | 0.00          | 11,147.49    |
| Gastos por Creditos Indirectos                                                             | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| Gastos por Fideicomisos                                                                    | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| Primas al Fondo Seguro Deposito                                                            | 11,147.49    | 0.00          | 11,147.49    |
| Gastos Diversos                                                                            | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS                      | 1,000,004.25 | 0.00          | 1,000,004.25 |
| RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)                                               | -2,101.24    | 0.00          | -2,101.24    |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados                                    | 4.09         | 0.00          | 4.09         |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados                                    | 4.09         | 0.00          | 4.09         |
| Inversiones en Commodities                                                                 | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| Inversiones Disponibles para la Venta                                                      | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| Derivados de Negociacion                                                                   | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                                     | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| Ganancias (Pérdida) en Participaciones                                                     | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio                                                   | -2,105.33    | 0.00          | -2,105.33    |
| Otros                                                                                      | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| MARGEN OPERACIONAL                                                                         | 997,903.01   | 0.00          | 997,903.01   |
| GASTOS DE ADMINISTRACION                                                                   | 479,881.04   | 0.00          | 479,881.04   |
| Gastos de Personal y Directivos                                                            | 344,959.98   | 0.00          | 344,959.98   |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros                                                 | 123,868.04   | 0.00          | 123,868.04   |
| Impuestos y Contribuciones                                                                 | 11,053.02    | 0.00          | 11,053.02    |
| DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES                                                            | 23,640.06    | 0.00          | 23,640.06    |
| MARGEN OPERACIONAL NETO                                                                    | 494,381.91   | 0.00          | 494,381.91   |
| VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES                                                         | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| Provisiones para Creditos Indirectos                                                       | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar                                      | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros  | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta                            | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| Deterioro de Inversiones                                                                   | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| Deterioro de Activo Fijo                                                                   | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| Deterioro de Activos Intangibles                                                           | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| Provisiones por Litigios y Demandas                                                        | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| Otras Provisiones                                                                          | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| RESULTADO DE OPERACION                                                                     | 494,381.91   | 0.00          | 494,381.91   |
| OTROS INGRESOS Y GASTOS                                                                    | -7,955.69    | 0.00          | -7,955.69    |
| Otros Ingresos y Gastos                                                                    | -7,955.69    | 0.00          | -7,955.69    |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA                                      | 0.00         | 0.00          | 0.00         |
| IMPUESTO A LA RENTA                                                                        | -9,194.00    | 0.00          | -9,194.00    |
| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO                                                               | 477,232.22   | 0.00          | 477,232.22   |