

ESTADOS FINANCIEROS- NIVEL 1

FORMA "A"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TRABAJADORES DE PAVCO LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SETIEMBRE DE 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN (Nota 01 y 02)	M.N.	Eq. a M.E	Total
ACTIVO DISPONIBLE (Nota 03)	240,077.83	0.00	240,077.83
Caja	0.00	0.00	0.00
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y	239,761.33	0.00	239,761.33
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0.00	0.00	0.00
Otras Disponibilidades	316.50	0.00	316.50
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN	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 (Nota 04)	1,512,707.9	0.00	1,512,707.9
Cartera de Créditos Vigentes	1,531,301.3	0.00	1,531,301.3
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados	13,122.60	0.00	13,122.60
Cartera de Créditos Vencidos	2,205.31	0.00	2,205.31
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	0.00	0.00	0.00
- Provisiones para Créditos	-33,921.24	0.00	-33,921.24
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR (Nota 05)	3,249.60	0.00	3,249.60
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fide	0.00	0.00	0.00
Otras Cuentas por Cobrar	3,249.60	0.00	3,249.60
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDIC	0.00	0.00	0.00

ESTADOS FINANCIEROS- NIVEL 1

FORMA "A"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TRABAJADORES DE PAVCO LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SETIEMBRE DE 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN (Nota 01 y 02)	M.N.	Eq. a M.E	Total
Bienes Realizables	0.00	0.00	0.00
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	0.00	0.00	0.00
PARTICIPACIONES	0.00	0.00	0.00
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00
Asociadas	0.00	0.00	0.00
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (Nota 06)	55,451.99	0.00	55,451.99
ACTIVO INTANGIBLE (Nota 07)	2,494.62	0.00	2,494.62
Plusvalía	0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles	2,494.62	0.00	2,494.62
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENT.	0.00	0.00	0.00
OTROS ACTIVOS	3,187.65	0.00	3,187.65
TOTAL DEL ACTIVO	1,817,169.6	0.00	1,817,169.6

PASIVO

OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS (Nota 08)	928,807.29	0.00	928,807.29
Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	119,002.74	0.00	119,002.74
Obligaciones por Cuentas a Plazo	809,804.55	0.00	809,804.55
Otras Obligaciones	0.00	0.00	0.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
DEPÓSITOS DE COOPAC	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

ESTADOS FINANCIEROS- NIVEL 1

FORMA "A"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TRABAJADORES DE PAVCO LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SETIEMBRE DE 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN (Nota 01 y 02)	M.N.	Eq. a M.E	Total
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organizaciones	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
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR PAGAR (Nota 09 y 10)	8,024.99	0.00	8,024.99
PROVISIONES (Nota 11)	38,069.46	0.00	38,069.46
Provisión para créditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Provisión para litigios y demandas	0.00	0.00	0.00
Otros	38,069.46	0.00	38,069.46
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS (Nota 12)	299.22	0.00	299.22
TOTAL DEL PASIVO	975,200.96	0.00	975,200.96
PATRIMONIO (Nota 13)			
Capital Social	664,684.61	0.00	664,684.61
Capital Adicional	0.00	0.00	0.00
Reservas	77,248.14	0.00	77,248.14
Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
Resultados Acumulados	1,281.40	0.00	1,281.40
Resultado Neto del Ejercicio	98,754.57	0.00	98,754.57
TOTAL DEL PATRIMONIO	841,968.72	0.00	841,968.72
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,817,169.68	0.00	1,817,169.68

ESTADOS FINANCIEROS- NIVEL 1

FORMA "A"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TRABAJADORES DE PAVCO LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SETIEMBRE DE 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN (Nota 01 y 02)	M.N.	Eq. a M.E	Total
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES			
Gerente General		Contador General	
Repres. Consejo Administración (1)		Repres. Consejo Administración (2)	

FORMA "B"
ESTADO DE RESULTADOS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TRABAJADORES DE PAVCO LTDA.

ESTADO DE RESULTADO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES (Nota 14)	265,580.74	0.00	265,580.74
Disponible	0.00	0.00	0.00
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en F	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 Créditos Directos	265,580.74	0.00	265,580.74
 Resultado por Operaciones de Cobertura	 0.00	 0.00	 0.00
 Cuentas por Cobrar	 0.00	 0.00	 0.00
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00	0.00
 GASTOS POR INTERESES (Nota 15)	 39,125.31	 0.00	 39,125.31
Obligaciones por depósitos con los Socios	39,125.31	0.00	39,125.31
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0.00	0.00	0.00
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones	0.00	0.00	0.00
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	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
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00

FORMA "B"
ESTADO DE RESULTADOS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TRABAJADORES DE PAVCO LTDA.

ESTADO DE RESULTADO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	226,455.41	0.00	226,455.41
Provisiones para Créditos Directos (Nota 16)	-1,790.79	0.00	-1,790.79
MARGEN FINANCIERO NETO	228,246.21	0.00	228,246.21
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS (Nota 17)	9,896.00	0.00	9,896.00
Ingresos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	9,896.00	0.00	9,896.00
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS (Nota 18)	676.86	0.00	676.86
Gastos por Créditos indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Primas al Fondo Seguro de Depósito	0.00	0.00	0.00
Gastos Diversos	676.86	0.00	676.86
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS	237,465.35	0.00	237,465.35
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (I)	0.00	0.00	0.00
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en F	0.00	0.00	0.00
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Res	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
Derivados de Negociación	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
UT Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	0.00	0.00	0.00
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	237,465.35	0.00	237,465.35

FORMA "B"
ESTADO DE RESULTADOS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TRABAJADORES DE PAVCO LTDA.

ESTADO DE RESULTADO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN (Nota 19)	132,521.57	0.00	132,521.57
Gastos de Personal y Directivos	32,861.16	0.00	32,861.16
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	97,124.64	0.00	97,124.64
Impuestos y Contribuciones	2,535.75	0.00	2,535.75
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES (Nota 20)	5,962.24	0.00	5,962.24
MARGEN OPERACIONAL NETO	98,981.57	0.00	98,981.57
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Créditos 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 Fianza	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos	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 OPERACIÓN	98,981.57	0.00	98,981.57
OTROS INGRESOS Y GASTOS (Nota 21)	-227.00	0.00	-227.00
Otros Ingresos y Gastos	-227.00	0.00	-227.00
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTOS	98,754.57	0.00	98,754.57
IMPUESTO A LA RENTA (Nota 22)	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	98,754.57	0.00	98,754.57

FORMA "B"
ESTADO DE RESULTADOS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TRABAJADORES DE PAVCO LTDA.

ESTADO DE RESULTADO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
-------------	------	------------	-------

Gerente General

Contador General

Repres. Consejo Administración (1)

epres. Consejo Administración (