

ESTADOS FINANCIEROS- NIVEL 1

FORMA "A"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TRABAJADORES DE PAVCO LTDA.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025

(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN (Nota 01 y 02)	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO DISPONIBLE (Nota 03)	414,731.90	0.00	414,731.90
Caja	33.30	0.00	33.30
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	414,697.30	0.00	414,697.30
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0.00	0.00	0.00
Otras Disponibilidades	1.30	0.00	1.30
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 (Nota 04)	1,501,641.30	0.00	1,501,641.30
Cartera de Créditos Vigentes	1,496,070.29	0.00	1,496,070.29
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados	28,761.43	0.00	28,761.43
Cartera de Créditos Vencidos	4,343.15	0.00	4,343.15
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	0.00	0.00	0.00
- Provisiones para Créditos	-27,533.57	0.00	-27,533.57
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR (Nota 05)	2,228.40	0.00	2,228.40
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	0.00	0.00	0.00
Otras Cuentas por Cobrar	2,228.40	0.00	2,228.40
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	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)	53,397.85	0.00	53,397.85
ACTIVO INTANGIBLE (Nota 07)	2,321.72	0.00	2,321.72
Plusvalía	0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles	2,321.72	0.00	2,321.72
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0.00	0.00	0.00
OTROS ACTIVOS	12,137.14	0.00	12,137.14
TOTAL DEL ACTIVO	1,986,458.31	0.00	1,986,458.31
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS (Nota 08)	1,059,076.51	0.00	1,059,076.51
Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	114,106.28	0.00	114,106.28

DESCRIPCIÓN (Nota 01 y 02)	M.N.	Eq. a M.E.	Total
Obligaciones por Cuentas a Plazo	944,970.23	0.00	944,970.23
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
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financie	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financie	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)	10,040.40	0.00	10,040.40
PROVISIONES (Nota 11)	5,189.58	0.00	5,189.58
Provisión para créditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Provisión para litigios y demandas	0.00	0.00	0.00
Otros	5,189.58	0.00	5,189.58
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	1,074,605.71	0.00	1,074,605.71
PATRIMONIO (Nota 13)			
Capital Social	713,348.85	0.00	713,348.85
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	119,974.21	0.00	119,974.21
TOTAL DEL PATRIMONIO	911,852.60	0.00	911,852.60
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,986,458.31	0.00	1,986,458.31

RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES

Gerente General


Alicia Gamonal Requis
 Contadora Pública Colegiada
 CM 42526
 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 31 DE DICIEMBRE DE 2025
(expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES (Nota 14)	375,401.31	0.00	375,401.31
Disponible	0.00	0.00	0.00
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 Créditos Directos	375,401.31	0.00	375,401.31
 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)	 59,579.25	 0.00	 59,579.25
Obligaciones por depósitos con los Socios	59,579.25	0.00	59,579.25
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 del Sistema	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter.	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 financieras	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
 Otros Gastos Financieros	 315,822.06	 0.00	 315,822.06
MARGEN FINANCIERO BRUTO	315,822.06	0.00	315,822.06
Provisiones para Créditos Directos (Nota 16)	-8,178.46	0.00	-8,178.46
 MARGEN FINANCIERO NETO	 324,000.52	 0.00	 324,000.52
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS (Nota 17)	12,411.00	0.00	12,411.00
Ingresos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	12,411.00	0.00	12,411.00
 GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS (Nota 18)	 950.09	 0.00	 950.09
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	950.09	0.00	950.09
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	335,461.43	0.00	335,461.43
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	0.00	0.00	0.00
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	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

DESCRIPCIÓN	M.N.	Eq. a M.E.	Total
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	0.00	0.00	0.00
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	335,461.43	0.00	335,461.43
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN (Nota 19)	191,312.43	0.00	191,312.43
Gastos de Personal y Directivos	45,410.89	0.00	45,410.89
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	142,831.43	0.00	142,831.43
Impuestos y Contribuciones	3,070.11	0.00	3,070.11
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES (Nota 20)	8,189.28	0.00	8,189.28
MARGEN OPERACIONAL NETO	135,959.72	0.00	135,959.72
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 Pago, Rec	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Ve	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	135,959.72	0.00	135,959.72
OTROS INGRESOS Y GASTOS (Nota 21)	-15,985.51	0.00	-15,985.51
Otros Ingresos y Gastos	-15,985.51	0.00	-15,985.51
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA R	119,974.21	0.00	119,974.21
IMPUESTO A LA RENTA (Nota 22)	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	119,974.21	0.00	119,974.21

Gerente General


Alicia Gamonal Requis
Contadora Pública Colegiada
CM-42626
Contador General

Repres. Consejo Administración (1)

Repres. Consejo Administración (2)

Anexo 13- NIVEL 1
DEPOSITOS SEGÚN ESCALA DE MONTOS

COOPAC: TRABAJADORES DE PAVCO LTDA.

CODIGO: 01378

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025

CÓDIGO MANUAL DE CONTABILIDAD	ESCALA (En Soles)	NÚMERO DE CUENTAS			SALDO		
		MN	ME	TOTAL	MN	ME EQUIVALENTE EN MN	TOTAL
2102+2302	AHORROS						
	Hasta 500	20	0	20	2,660.27	0.00	2,660.27
	De 501 a 1,000	4	0	4	2,625.72	0.00	2,625.72
	De 1,001 a 2,000	0	0	0	0.00	0.00	0.00
	De 2,001 a 3,500	8	0	8	19,971.30	0.00	19,971.30
	De 3,501 a 5,000	0	0	0	0.00	0.00	0.00
	De 5,001 a 10,000	2	0	2	12,119.85	0.00	12,119.85
	De 10,001 a 20,000	1	0	1	10,320.59	0.00	10,320.59
	De 20,001 a 60,000	2	0	2	66,408.55	0.00	66,408.55
	De 60,001 a 100,000	0	0	0	0.00	0.00	0.00
	De 100,001 a 500,000	0	0	0	0.00	0.00	0.00
	Más de 500,000	0	0	0	0.00	0.00	0.00
	SUB-TOTAL:	37	0	37	114,106.28	0.00	114,106.28
2103+2107+2303	PLAZO						
	Hasta 500	0	0	0	0.00	0.00	0.00
	De 501 a 1,000	0	0	0	0.00	0.00	0.00
	De 1,001 a 2,000	1	0	1	2,000.00	0.00	2,000.00
	De 2,001 a 3,500	1	0	1	3,000.00	0.00	3,000.00
	De 3,501 a 5,000	1	0	1	4,000.00	0.00	4,000.00
	De 5,001 a 10,000	1	0	1	10,000.00	0.00	10,000.00
	De 10,001 a 20,000	3	0	3	55,000.00	0.00	55,000.00
	De 20,001 a 60,000	10	0	10	380,456.35	0.00	380,456.35
	De 60,001 a 100,000	5	0	5	449,500.00	0.00	449,500.00
	De 100,001 a 500,000	0	0	0	0.00	0.00	0.00
	Más de 500,000	0	0	0	0.00	0.00	0.00
	SUB-TOTAL:	22	0	22	903,956.35	0.00	903,956.35
	DEPÓSITOS TOTALES						
	Hasta 500	20	0	20	2,660.27	0.00	2,660.27
	De 501 a 1,000	4	0	4	2,625.72	0.00	2,625.72
	De 1,001 a 2,000	1	0	1	2,000.00	0.00	2,000.00
	De 2,001 a 3,500	9	0	9	22,971.30	0.00	22,971.30
	De 3,501 a 5,000	1	0	1	4,000.00	0.00	4,000.00
	De 5,001 a 10,000	3	0	3	22,119.85	0.00	22,119.85
	De 10,001 a 20,000	4	0	4	65,320.59	0.00	65,320.59
	De 20,001 a 60,000	12	0	12	446,864.90	0.00	446,864.90
	De 60,001 a 100,000	5	0	5	449,500.00	0.00	449,500.00
	De 100,001 a 500,000	0	0	0	0.00	0.00	0.00
	Más de 500,000	0	0	0	0.00	0.00	0.00
	TOTAL:	59	0	59	1,018,062.63	0.00	1,018,062.63

Gerente General


 Alicia Gamonal Requis
 Contadora Pública Colegiada
 CM 42626
 Contador General

ANEXO 10 - NIVEL 1
DEPOSITOS, COLOCACIONES, APORTES Y PERSONAL POR OFICINAS

COOPAC: TRABAJADORES DE PAVCO LTDA.
CODIGO: 01378
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025

Código Ubicación				OFICINA		DEPOSITOS 2/						COLOCACIONES 3/						APORTES 2/				PERSONAL 4/			
Geografica				Tipo 1/	Código	AHORROS			PLAZO			TOTAL	Número de Depositantes	Nacional	Equivalente ME	TOTAL 7/	Número de Deudores	Aportes Pagados & Suscritos g/	Número de socios	Gerentes	Funcionarios	Empleados	Otros	TOTAL	
País	Dpt.	Prov	Dis.			Moneda Nacional	Equivalente ME	Total 5/	Moneda Nacional	Equivalente ME	Total 6/														
PPE	15	01	01	01	001	114,106.28	0.00	114,106.28	903,956.35	0.00	903,956.35	59	1,526,422.35	0.00	1,526,422.35	260	713,348.85	0.00	299	1	0	1	3	5	
TOTAL:						114,106.28	0.00	114,106.28	903,956.35	0.00	903,956.35	59	1,526,422.35	0	1,526,422.35	260	713,348.85	0	299	1	0	1	3	5	

GERENTE GENERAL


Alicia Gamonal Requis
Contadora Pública Colegiada
CONTADOR GENERAL
CNP 42626

ANEXO N° 5 - NIVEL 1
INFORME DE CLASIFICACIÓN DE DEUDORES Y PROVISIONES

COOPAC: TRABAJADORES PAVCO LTDA

CÓDIGO: 01378

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025
(En Soles)

I.- INFORME DE CLASIFICACIÓN DE LOS DEUDORES DE LA CARTERA DE CRÉDITOS DIRECTOS E INDIRECTOS

A.- MONTO DE LOS CRÉDITOS DIRECTOS E INDIRECTOS 1/	Normal	CPP	Deficiente	Dudoso	Pérdida	Total
Corporativos	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.00
Grandes Empresas	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.00
Medianas Empresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Pequeñas Empresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Microempresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Consumo Revolvente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Consumo no Revolvente	1,469,539.48	22,787.64	26,520.76	4,500.00	2,205.31	1,525,553.19
Hipotecario para Vivienda	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	1,469,539.48	22,787.64	26,520.76	4,500.00	2,205.31	1,525,553.19
A1.- MONTO DE LOS CRÉDITOS DIRECTOS Y EL EQUIVALENTE A RIESGO CREDITICIO DE LOS CRÉDITOS INDIRECTOS 2/	Normal	CPP	Deficiente	Dudoso	Pérdida	Total
Corporativos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Grandes Empresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Medianas Empresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Pequeñas Empresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Microempresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Consumo Revolvente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Consumo no Revolvente	1,469,539.48	22,787.64	26,520.76	4,500.00	2,205.31	1,525,553.19
Hipotecario para Vivienda	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	1,469,539.48	22,787.64	26,520.76	4,500.00	2,205.31	1,525,553.19
B.- NÚMERO DE DEUDORES 3/	Normal	CPP	Deficiente	Dudoso	Pérdida	Total
Corporativos	0	0	0	0	0	0
Grandes Empresas	0	0	0	0	0	0
Medianas Empresas	0	0	0	0	0	0
Pequeñas Empresas	0	0	0	0	0	0
Microempresas	0	0	0	0	0	0
Consumo Revolvente	0	0	0	0	0	0
Consumo no Revolvente	238	3	13	2	4	260
Hipotecario para Vivienda	0	0	0	0	0	0
Total 4/	238	3	13	2	4	260
C.- MONTO DE LOS CRÉDITOS DIRECTOS Y EL EQUIVALENTE A RIESGO CREDITICIO DE LOS CRÉDITOS INDIRECTOS CON SUSTITUCIÓN DE CONTRAPARTE CREDITICIA - ANTES DE LA SUSTITUCIÓN 5/	Normal	CPP	Deficiente	Dudoso	Pérdida	Total
Corporativos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Grandes Empresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Medianas Empresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Pequeñas Empresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Microempresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Consumo Revolvente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Consumo no Revolvente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Hipotecario para Vivienda	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

C'.- MONTO DE LOS CRÉDITOS DIRECTOS Y EL EQUIVALENTE A RIESGO CREDITICIO DE LOS CRÉDITOS INDIRECTOS CON SUSTITUCIÓN DE CONTRAPARTE CREDITICIA - DESPUÉS DE LA SUSTITUCIÓN 5a/	Normal	CPP	Deficiente	Dudoso	Pérdida	Total
Corporativos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Grandes Empresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Medianas Empresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Pequeñas Empresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Microempresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Consumo Revolvente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Consumo no Revolvente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Hipotecario para Vivienda	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
D.- MONTO DE LOS CRÉDITOS DIRECTOS Y EL EQUIVALENTE A RIESGO CREDITICIO DE LOS CRÉDITOS INDIRECTOS QUE CUENTAN CON GARANTIAS PREFERIDAS AUTOLIQUIDABLES 6/	Normal	CPP	Deficiente	Dudoso	Pérdida	Total
Corporativos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Grandes Empresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Medianas Empresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Pequeñas Empresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Microempresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Consumo Revolvente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Consumo no Revolvente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Hipotecario para Vivienda	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
E.- MONTO DE LOS CRÉDITOS DIRECTOS Y EL EQUIVALENTE A RIESGO CREDITICIO DE LOS CRÉDITOS INDIRECTOS QUE CUENTAN CON GARANTIAS PREFERIDAS DE MUY RÁPIDA REALIZACIÓN 7/	Normal	CPP	Deficiente	Dudoso	Pérdida	Total
Corporativos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Grandes Empresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Medianas Empresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Pequeñas Empresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Microempresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Hipotecario para Vivienda	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
F.- MONTO DE LOS CRÉDITOS DIRECTOS Y EL EQUIVALENTE A RIESGO CREDITICIO DE LOS CRÉDITOS INDIRECTOS QUE CUENTAN CON GARANTIAS PREFERIDAS 8/	Normal	CPP	Deficiente	Dudoso	Pérdida	Total
Corporativos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Grandes Empresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Medianas Empresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Pequeñas Empresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Microempresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Hipotecario para Vivienda	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
G.- MONTO DE LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS QUE CUENTAN CON COBERTURA DEL FONDO MIVIVIENDA	Normal	CPP	Deficiente	Dudoso	Pérdida	Total
Con cobetura del Fondo Mivivienda 9/	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
H.- MONTO DE LOS CRÉDITOS DIRECTOS Y EL EQUIVALENTE A RIESGO CREDITICIO DE LOS CRÉDITOS INDIRECTOS QUE NO CUENTAN CON COBERTURA 10/	Normal	CPP	Deficiente	Dudoso	Pérdida	Total

Corporativos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Grandes Empresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Medianas Empresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Pequeñas Empresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Microempresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Consumo Revolvente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Consumo no Revolvente	1,469,539.48	22,787.64	26,520.76	4,500.00	2,205.31	1,525,553.19
Hipotecario para Vivienda	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	1,469,539.48	22,787.64	26,520.76	4,500.00	2,205.31	1,525,553.19
I.- PROVISIONES CONSTITUIDAS 11/	Normal	CPP	Deficiente	Dudoso	Pérdida	Total
Corporativos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Grandes Empresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Medianas Empresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Pequeñas Empresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Microempresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Consumo Revolvente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Consumo no Revolvente	14,695.39	1,152.88	6,779.99	2,700.00	2,205.31	27,533.57
Hipotecario para Vivienda	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	14,695.39	1,152.88	6,779.99	2,700.00	2,205.31	27,533.57
J.- PROVISIONES REQUERIDAS 12/	Normal	CPP	Deficiente	Dudoso	Pérdida	Total
Corporativos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Grandes Empresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Medianas Empresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Pequeñas Empresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Microempresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Consumo Revolvente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Consumo no Revolvente	14,695.39	1,139.38	6,630.19	2,700.00	2,205.31	27,370.27
Hipotecario para Vivienda	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	14,695.39	1,139.38	6,630.19	2,700.00	2,205.31	27,370.27
K.- SUPERÁVIT (DÉFICIT) DE PROVISIONES 13/	Normal	CPP	Deficiente	Dudoso	Pérdida	Total
Corporativos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Grandes Empresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Medianas Empresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Pequeñas Empresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Microempresas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Consumo Revolvente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Consumo no Revolvente	0.00	13.50	149.80	0.00	0.00	163.30
Hipotecario para Vivienda	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	0.00	13.50	149.80	0.00	0.00	163.30

II.- CUADRE DEL ANEXO N° 5 CON LAS CIFRAS DEL BALANCE 14/

V.- CIFRAS DE BALANCE	Saldo	Exposición equivalente a riesgo crediticio	Provisiones genéricas	Provisiones específicas
-----------------------	-------	--	--------------------------	----------------------------

CRÉDITOS DIRECTOS	1,525,553.19	1,525,553.19	14,695.39	12,838.18
Créditos directos: 1401 + 1403 + 1404 + 1405 + 1406 - 2901.01 - (2901.02 - 2901.02.07) - 2901.08.01	1,525,553.19	1,525,553.19	14,695.39	12,838.18
CRÉDITOS INDIRECTOS	0	0	0	0
a) Créditos concedidos no desembolsados y líneas de crédito no utilizadas	0	0	0	0
b) Emisiones de cartas fianzas que respalden obligaciones de hacer y no hacer	0	0	0	0
c) Otros créditos indirectos no contemplados en los literales anteriores	0	0	0	0
Total	1,525,553.19	1,525,553.19	14,695.39	12,838.18

W.- ANEXO 5

		Créditos directos e indirectos afectos a provisiones	Provisiones genéricas constituidas	Provisiones específicas constituidas
Total	1,525,553.19	1,525,553.19	14,695.39	12,838.18

CONTADOR GENERAL


Alicia Gamonal Requis
Contadora Pública Colegiada
FUNCIÓN RESPONSABLE

CONTROL DE DEPÓSITOS PARA COOPAC DE NIVEL 1

COOPAC: TRABAJADORES DE PAVCO LTDA.

SALDOS A FIN DE MES: DICIEMBRE DEL 2025

-En nuevos soles-

RUBRO	DENOMINACIÓN	MONEDA NACIONAL (a)	MONEDA EXTRANJERA (1) (b) en S/	TOTAL (2) (c) = (a)+(b)	N° CUENTAS MONEDA NACIONAL (d)	N° CUENTAS MONEDA EXTRANJERA (e)	TOTAL CUENTAS (f) = (d)+(e)	N° CUENTAS ABIERTAS DURANTE EL MES
21	Obligaciones con los socios	1,059,076.51	0.00	1,059,076.51	59	0	59	3
23	Depósitos de COOPAC	0.00	0.00	0.00	0	0	0	0
TOTAL		1,059,076.51	0.00	1,059,076.51	59	0	59	3

- (1) Los importes en moneda extranjera deben ser expresados en moneda nacional al tipo de cambio contable definido por la Superintendencia correspondiente a la fecha de cierre del mes reportado.
 (2) La información correspondiente a cada rubro del Anexo se refiere al saldo de fin de mes.

Gerente


 Alicia Gamonal Requies
 Contadora Pública Colegiada
 CM 42626

**HOJA DE CONTROL DE PAGOS DE PRIMAS AL
FONDO DE SEGUROS DE DEPOSITOS COOPERATIVO PARA COOPAC DE NIVEL 1
COOPAC: 01378 - TRABAJADORES DE PAVCO LTDA**

TRIMESTRE DEL PERIODO OCTUBRE AL PERIODO DICIEMBRE DE 2025

**DEPOSITOS EN MONEDA NACIONAL :
PRIMAS A PAGAR**

Total saldos considerados en el Anexo N° 17-A del mes 1:	944,326.71		
Total saldos considerados en el Anexo N° 17-A del mes 2:	<u>1,056,202.69</u>		
Total saldos considerados en el Anexo N° 17-A del mes 3:	<u>1,059,076.51</u>		
PROMEDIO TRIMESTRAL S/ (*) :	<u>1,019,868.64</u>	TASA TRIMESTRAL (%) :	<u>0.062500%</u> PRIMA: <u>637.42</u>

(*) Promedio simple de los saldos considerados en el Anexo N° 17-A de los tres (3) meses antes mencionados.

**DEPÓSITOS EN MONEDA EXTRANJEIRA :
PRIMAS A PAGAR**

Total saldos considerados en el Anexo N° 17-A del mes 1:	<u>0</u>		
Total saldos considerados en el Anexo N° 17-A del mes 2:	<u>0</u>		
Total saldos considerados en el Anexo N° 17-A del mes 3:	<u>0</u>		
PROMEDIO TRIMESTRAL S/ (*) :	<u>0.00</u>	TASA TRIMESTRAL (%) :	<u>0.062500%</u> PRIMA: <u>-</u>

(*) Promedio simple de los saldos considerados en el Anexo N° 17-A de los tres (3) meses antes mencionados.

GERENTE


Alicia Gamonal Requis
Contadora Pública Uplegiada
CM 42626

Correspondiente al 31 de diciembre de 2025

Distribución del total

Unlimited	8%
-----------	----

Fuente
Alicia Gamonal Requis
Contadora Pública Colegiada
CMA-q 2626

REPORTE ° 2 - D (Nivel 1)

REQUERIMIENTO DE PATRIMONIO EFECTIVO POR RIESGO DE CRÉDITO Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL A QUE SE REFIERE EL ARTÍCULO 31 DEL REGLAMENTO GENERAL DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO NO AUTORIZADAS A CAPTAR RECURSOS DEL PUBLICO
(En soles)

Al 31 de diciembre de 2025

COOPAC: TRABAJADORES DE PAVCO LTDA

(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:

	APR
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	S/ 1,669,361.26

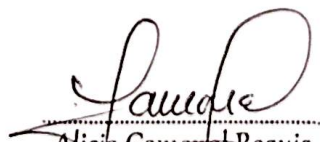
(II) Patrimonio Efectivo

	Total
Patrimonio Efectivo Básico	S/ 790,596.99
Patrimonio Efectivo Suplementario	S/ 14,695.39
Total Patrimonio Efectivo	S/ 805,292.38

(III) Ratio de Capital Global (%):	48.24%
------------------------------------	--------

(IV) Sublímite para Patrimonio Efectivo Básico	0.47
(V) Sublímite para Patrimonio Efectivo Suplementario	0.02

Gerente General


Alicia Gamonal Requis
Contadora Pública Colegiada
C.N. 42526

Elaborado por

REPORTE N° 3

PATRIMONIO EFECTIVO DE COOPAC NIVEL 1

Artículo 29 - Reglamento General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público

COOPAC: TRABAJADORES DE PAVCO LTDA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025

(En soles)

A. Patrimonio efectivo básico

REF. REGLAM.	CUENTAS DEL MANUAL DE CONTABILIDAD	Denominación	Monto S/.	COMENTARIOS - OBSERVACIONES
Numeral 1 del Párrafo 29.2 del artículo 29	3101.01	Aportes de los socios	713,348.85	Se computa en el patrimonio efectivo las donaciones en efectivo, y excepcionalmente en otros bienes, que sean autorizadas por la Superintendencia, que no puedan ser reducidas sin su previa autorización, que sirvan para absorber pérdidas, y que tengan compromiso de trasladarse a reservas facultativas en la Asamblea General en la que se aprueben los estados financieros correspondientes al ejercicio económico en que se efectuó la donación. Las donaciones que no cumplan con lo antes señalado no se computan en el patrimonio efectivo.
	Mas: 3201.01 (p)	Donaciones		
	3301	Reserva Cooperativa	77,248.14	
	3303.01	Reservas facultativas que solo pueden ser reducidas con previa autorización de la SBS		Son computables en el patrimonio efectivo las reservas cooperativas constituidas mediante acuerdo de la Asamblea General sobre la base de Estados Financieros aprobados. Adicionalmente, durante un ejercicio en curso, la Coopac podrá computar en el patrimonio efectivo el 20% de los remanentes, por concepto de reserva cooperativa. Cualquier acuerdo de capitalización de remanente del ejercicio en curso se calculará sobre los remanentes. Son computables en el patrimonio efectivo básico las reservas facultativas constituidas mediante acuerdo de la Asamblea General sobre la base de Estados Financieros aprobados, siempre que solo puedan ser reducidas previa conformidad de la Superintendencia.
Numeral 2 del Párrafo 29.2 del artículo 29	Mas: 3801.01	Remanente acumulado con acuerdo de capitalización		Para que el remanente acumulado y el neto del ejercicio sean considerados, debe mediar acuerdo de capitalización.
	3901.01	Remanente neto del ejercicio con acuerdo de capitalización		
	Menos:	Acuerdos que la SBS haya requerido no considerar en el Patrimonio Efectivo.		
Numeral 3 del Párrafo 29.2 del artículo 29	Menos: 3802.01	(Déficit Acumulado)		Parte correspondiente al exceso de las pérdidas no realizadas por inversiones disponibles para la venta sobre los remanentes acumulados y remanente del ejercicio, sin acuerdo de capitalización. En caso de no existir remanentes acumulados ni remanente neto del ejercicio, sin acuerdo de capitalización, el total de las pérdidas no realizadas por inversiones disponibles para la venta se deducirá del patrimonio efectivo.
	3802.03 (p) o 3802.03	(Déficit no realizado por inversiones disponibles para la venta)		
	3902.01	(Déficit Neto del Ejercicio) (Déficit de Provisiones)		

REF. REGLAM.	CUENTAS DEL MANUAL DE CONTABILIDAD	Denominación	Monto \$/.	COMENTARIOS - OBSERVACIONES
Numeral 4 del Párrafo 29.2 del artículo 29	Menos: (1904 07-1904 09 07) +17(p)	(Goodwill)		Goodwill producto de las combinaciones de negocios, así como de la adquisición de inversiones. Se debe considerar el saldo pendiente de amortización o el saldo no deteriorado, según corresponda. En el caso del rubro 17 se consigna la parte correspondiente de las cuentas de dicho rubro en las que se registre el saldo no amortizado o no deteriorado, según corresponda, del goodwill producto de la adquisición de inversiones.
Numerales 5 y 6 del Párrafo 29.2 del artículo 29	Menos: 1303.13 1303.19(p) 1701(p) 1702(p) 1401.02 (p) 1401.07 (p) 1401.09 (p) 1401.10 (p) 1401.11 (p) 1401.12 (p) 1401.13 (p) 1404.02 (p) 1404.07 (p) 1404.09 (p) 1404.10 (p) 1404.11 (p) 1404.12 (p) 1404.13 (p) 1405.02 (p) 1405.07 (p) 1405.09 (p) 1405.10 (p) 1405.11 (p) 1405.12 (p) 1405.13 (p) 1406.02 (p) 1406.07 (p) 1406.09 (p) 1406.10 (p) 1406.11 (p) 1406.12 (p) 1406.13 (p)	Valores y títulos emitidos por otras Coopac Valores y títulos emitidos por entidades de similar objeto social Inversiones en subsidiarias y asociadas - país Inversiones en subsidiarias y asociadas - exterior Créditos a microempresas Créditos a entidades del sector público Créditos a cooperativas Créditos corporativos Créditos a grandes empresas Créditos a medianas empresas Créditos a pequeñas empresas Créditos a microempresas Créditos a entidades del sector público Créditos a cooperativas Créditos corporativos Créditos a grandes empresas Créditos a medianas empresas Créditos a pequeñas empresas Créditos a microempresas Créditos a entidades del sector público Créditos a cooperativas Créditos corporativos Créditos a grandes empresas Créditos a medianas empresas Créditos a pequeñas empresas		Las Coopac, deben deducir las inversiones en acciones e instrumentos representativos de capital emitidos por otras Coopac del País y del Exterior. También se deducen las inversiones en acciones en instrumentos representativos de capital emitidos por entidades con las que corresponde consolidar estados financieros. Parte correspondiente a inversiones en acciones o instrumentos patrimoniales emitidos por Coopac del País y del Exterior. También parte correspondiente a inversiones en acciones o instrumentos patrimoniales emitidos por otras Coopac y entidades con las que corresponde consolidar estados financieros. Excluir el goodwill. Parte correspondiente a préstamos subordinados otorgados a otras Coopac o a entidades con quienes corresponde consolidar estados financieros
	Mas: 3801.04 3801.03(p)	Remanente por método de participación patrimonial correspondiente a inversiones Remanente no realizado por inversiones disponibles para la venta (parte correspondiente a inversiones que se deducen del patrimonio efectivo)		Aplicable solo en los casos en los que la Coopac cuente con remanente neto no realizado obtenido producto del total de sus inversiones disponibles para la venta.

REF. REGLAM.	CUENTAS DEL MANUAL DE CONTABILIDAD	Denominación	Monto SI.	COMENTARIOS - OBSERVACIONES
	5109.04 (p)	Ganancias en Inversiones en subsidiarias, asociadas y participaciones en negocios conjuntos (parte correspondiente a inversiones que se deducen del patrimonio efectivo)		Aplicable solo en los casos en los que la Coopac cuente con remanente del ejercicio en curso pero no cuente con acuerdo de capitalización de remanente del ejercicio en curso.
	Menos:			
	3802.04	Deficit por método de participación patrimonial correspondiente a inversiones		
	3802.03	Deficit no realizado por inversiones disponibles para la venta		Aplicable solo en los casos en los que la Coopac cuente con remanente neto no realizado obtenido producto del total de sus inversiones disponibles para la venta.
	4109.04 (p)	Pérdida en Inversiones en subsidiarias, asociadas y participaciones en negocios conjuntos (parte correspondiente a inversiones que se deducen del patrimonio efectivo)		Aplicable solo en los casos en los que la Coopac cuente con remanente del ejercicio en curso pero no cuente con acuerdo de capitalización de remanente del ejercicio en curso.
TOTAL PATRIMONIO EFECTIVO BASICO			790,596.99	

B1. Patrimonio efectivo suplementario

REF. REGLAMENTO	CUENTAS DEL MANUAL DE CONTABILIDAD	Denominación	Monto SI.	COMENTARIOS - OBSERVACIONES
Numeral 1 del Párrafo 29.3 del artículo 29	Mas: 3303.02	Reservas facultativas		Reservas facultativas que pueden ser reducidas sin previa autorización de la SBS y que su reducción no produzca incumplimiento del límite global.
Numeral 2 del Párrafo 29.3 del artículo 29	Mas: 1409.02.02 1409.03.02 1409.04.02 1409.07.02 1409.09.02 1409.10.02 1409.11.02 1409.12.02 1409.13.02 1509.04 (p) 2701.02	Provisión genérica Provisión genérica Provisión genérica Provisión genérica Provisión genérica Provisión genérica Provisión genérica Provisión genérica Provisión genérica Provisión para deudores por cuentas por cobrar de venta de bienes y servicios y fideicomisos. Provisiones genéricas para créditos contingentes	0.00 14,695.39 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00	Se suma las provisiones genéricas hasta el 1.25% de los activos y contingentes ponderados por riesgo de crédito. Parte correspondiente a provisiones genéricas
Numeral 4 del Párrafo 30.3 del artículo 30	Mas: 3301.08	Excedente de revaluación		
Numeral 5 del Párrafo 30.3 del artículo 30	Mas: 2103 (p)	Obligaciones por cuentas a plazo	0.00	Parte correspondiente de las obligaciones por cuentas a plazo con vencimiento residual mayor a 2 años, según la ponderación establecida. Debe coincidir con la porción computable consignada en el Reporte 3-A
TOTAL PATRIMONIO EFECTIVO BASICO			14,695.39	
TOTAL PATRIMONIO EFECTIVO			805,292.38	

(p) = Parte correspondiente de acuerdo a lo definido en cada sección.

REF. REGLAM.	CUENTAS DEL MANUAL DE CONTABILIDAD	Denominación	Monto S/.	COMENTARIOS - OBSERVACIONES
-----------------	---------------------------------------	--------------	-----------	-----------------------------

Gerente General


 Alicia Gamonal Requis
 Contador General
 Contadora Pública Colegiada
 CM 42626

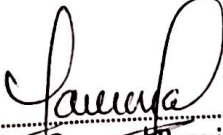
REPORTE N° 3 - A
PORCIÓN COMPUTABLE DE DPF EN PATRIMONIO EFECTIVO DE COOPAC

COOPAC : TRABAJADORES DE PAVCO LTDA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
(En Soles)

Concepto	Plazos residuales de Depósitos de Plazo Fijo (DPF)					Saldo de Depósitos a Plazo Fijo Totales
	<2 años	> 2 años <= 3 años	> 3 años <= 4 años	> 4 años <= 5 años	> 5 años	
En Soles	S/ 903,956.35	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -	S/ 903,956.35
En USD	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -
Total DPF (A)	S/ 903,956.35	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -	S/ 903,956.35
Ponderación (B)	0.00%	7.50%	10.00%	12.50%	15.00%	
Total Ponderación computable de DPF en patrimonio efectivo S/ (A*B)	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -

Notas:

1. El importe debe conciliar con el saldo registrado en la cuenta contable 2103 – Obligaciones por cuentas a plazo
2. Importe máximo computable en patrimonio efectivo.


Alicia Gamonal Requis
 Contadora Pública Colegiada
 CM 42626

REPORTE N° 13

CONTROL DE LÍMITES GLOBALES E INDIVIDUALES APLICABLES A COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO NO AUTORIZADAS A CAPTAR RECURSOS DEL PÚBLICO DE NIVEL 1 (Contenidos en la Ley N° 26702 y normas reglamentarias emitidas por la SBS)

COOPAC: TRABAJADORES DE PAVCO LTDA

FECHA: 12/2025

I. Límites Globales (1)			
Aspecto	Base legal	Límites legales	Cómputo (6)
1. Ratio de Capital Global	Reglamento General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público	El patrimonio efectivo debe ser mayor o igual al 10% de Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo de Crédito (2).	48.24 % de los Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo de Crédito.
2. Patrimonio Básico	Reglamento General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público	El patrimonio básico debe ser por lo menos 7.5% de Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo de Crédito (2).	47.36 % de los Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo de Crédito.
3. Patrimonio Suplementario	Reglamento General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público	El patrimonio suplementario computable en el patrimonio efectivo no debe ser superior a un tercio de su patrimonio básico (2).	1.86 % del patrimonio básico de la Coopac.
4. Tenencias en aportaciones, acciones o participaciones en otras cooperativas o entidades que tengan por objeto brindar servicios a los socios o tengan compatibilidad con su objeto social	Reglamento General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público	Hasta el 50% del patrimonio efectivo	 % del patrimonio efectivo de la Coopac.
5. Inversión en muebles e inmuebles.	Reglamento General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público	Hasta el 40% del patrimonio efectivo (3).	6.75 % del patrimonio efectivo de la Coopac

II. Límites Individuales (1) (4)			
Aspecto	Base legal	Límites legales	Cómputo (6)
1. Total de financiamiento a un socio o grupo de socios incluyendo Coopac, directa o indirectamente, que representa riesgo único (5)	Artículo 203 Ley Gral. Reglamento General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público Resolución SBS N° 5780-2015.	Hasta el 30% del patrimonio efectivo, debiéndose además tener en cuenta los sublímites contemplados en los numerales 2 y 5 del párrafo 36.1 del artículo 36, así como lo establecido en el artículo 40 del Reglamento General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público.	1) 4.31 % del patrimonio efectivo de la Coopac, que se haya otorgado al socio o grupo de socios incluyendo Coopac que representa riesgo único, con el mayor financiamiento.
			2) 3.92 % del patrimonio efectivo de la Coopac, que se haya otorgado al socio o grupo de socios incluyendo Coopac que representa riesgo único, con el segundo mayor financiamiento.
			3) 3.70 % del patrimonio efectivo de la Coopac, que se haya otorgado al socio o grupo de socios incluyendo Coopac que representa riesgo único, con el tercer mayor financiamiento.
2. Total de los financiamientos que se otorgue a un socio o grupo de socios que no constituyan Coopac directa e indirectamente, o trabajador, que representa riesgo único	Artículo 203 Ley Gral. Reglamento General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público Resolución SBS N° 5780-2015.	Hasta el 10% del patrimonio efectivo.	1) 4.31 % del patrimonio efectivo de la Coopac, que se haya otorgado al socio o grupo de socios que no constituyen Coopac, o trabajador, que representa riesgo único, con el mayor financiamiento.

Aspecto	Base legal	Límites legales	Cómpato (6)
			2) 3.92 % del patrimonio efectivo de la Coopac, que se haya otorgado al socio o grupo de socios que no constituyen Coopac, o trabajador, que representa riesgo único, con el segundo mayor financiamiento.
			3) 3.70 % del patrimonio efectivo de la Coopac, que se haya otorgado al socio o grupo de socios que no constituyen Coopac, o trabajador, que representa riesgo único, con el tercer mayor financiamiento.
		Se puede exceder el límite contemplado en el numeral 2 del párrafo 37.1 del artículo 37 del Reglamento General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público hasta el 15% del patrimonio efectivo (Sujeto al tipo de garantía)	1) ----- % del patrimonio efectivo de la Coopac, que se haya otorgado al socio o grupo de socios que no constituyen Coopac, o trabajador, que representa riesgo único, con el mayor financiamiento.
			2) ----- % del patrimonio efectivo de la Coopac, que se haya otorgado al socio o grupo de socios que no constituyen Coopac, o trabajador, que representa riesgo único, con el segundo mayor financiamiento.
			3) ----- % del patrimonio efectivo de la Coopac, que se haya otorgado al socio o grupo de socios que no constituyen Coopac, o trabajador, que representa riesgo único, con el tercer mayor financiamiento.
		Se puede exceder el límite contemplado en el numeral 2 del párrafo 37.1 del artículo 37 del Reglamento General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público hasta el 20% del patrimonio efectivo (Sujeto al tipo de garantía)	1) ----- % del patrimonio efectivo de la Coopac, que se haya otorgado al socio o grupo de socios que no constituyen Coopac, o trabajador, que representa riesgo único, con el mayor financiamiento.
			2) ----- % del patrimonio efectivo de la Coopac, que se haya otorgado al socio o grupo de socios que no constituyen Coopac, o trabajador, que representa riesgo único, con el segundo mayor financiamiento.
			3) ----- % del patrimonio efectivo de la Coopac, que se haya otorgado al socio o grupo de socios que no constituyen Coopac, o trabajador, que representa riesgo único, con el tercer mayor financiamiento.

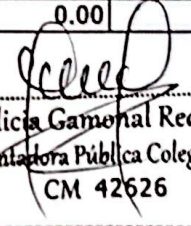
Aspecto	Base legal	Límites legales	Cómputo (6)
		Se puede exceder el límite contemplado en el numeral 2 del párrafo 36.1 del artículo 36 del Reglamento General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público hasta el 30% del patrimonio efectivo (Sujeto al tipo de garantía)	1) % del patrimonio efectivo de la Coopac, que se haya otorgado al socio o grupo de socios que no constituyan Coopac, o trabajador, que representa riesgo único, con el mayor financiamiento. 2) % del patrimonio efectivo de la Coopac, que se haya otorgado al socio o grupo de socios que no constituyan Coopac, o trabajador, que representa riesgo único, con el segundo mayor financiamiento 3) % del patrimonio efectivo de la Coopac, que se haya otorgado al socio o grupo de socios que no constituyan Coopac, o trabajador, que representa riesgo único, con el tercer mayor financiamiento
3. Financiamiento directo e indirecto a otra Coopac socia o no y los depósitos constituidos en ella o en una empresa del sistema financiero, sumados a los avales, fianzas y otras garantías que se haya recibido de dicha Coopac o de dicha empresa del sistema financiero.	Reglamento General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público	Hasta el 20% del patrimonio efectivo.	1) 52.40 % del patrimonio efectivo de la Coopac, que se haya otorgado a otra Coopac o empresa del sistema financiero, o grupo de dichas entidades que representan riesgo único con el mayor financiamiento. 2) % del patrimonio efectivo de la Coopac, que se haya otorgado a otra Coopac o empresa del sistema financiero, o grupo de dichas entidades que representan riesgo único con el segundo mayor financiamiento. 3) % del patrimonio efectivo de la Coopac, que se haya otorgado a otra Coopac o empresa del sistema financiero, o grupo de dichas entidades que representan riesgo único con el tercer mayor financiamiento

Gerente General


Alicia Gamonal Requis
Contadora Pública Colegiada
Cédula Profesional 43526

COOPAC: TRABAJADORES DE PAVCO LTDA
1302.02 Cuadro N° 2 Segmentación de riesgo de la cartera reprogramada
Al 31 de Diciembre de 2025
(en soles)

Detalle	Riesgo Bajo	Riesgo Medio	Riesgo Alto	Total de Cartera
Corporativos	0.00	0.00	0.00	0.00
Grandes Empresas	0.00	0.00	0.00	0.00
Medianas Empresas	0.00	0.00	0.00	0.00
Pequeñas Empresas	0.00	0.00	0.00	0.00
Microempresas	0.00	0.00	0.00	0.00
Consumo revolvente	0.00	0.00	0.00	0.00
Consumo no revolvente	0.00	0.00	0.00	0.00
Hipotecario para Vivienda	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	0.00


Alicia Gamonal Requis
Contadora Pública Colegiada
CM 42626

GERENTE

CONTADOR

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS TRABAJADORES
DE LA EMPRESA PAVCO LTDA**

**NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025**

NOTA 01

1. ACTIVIDAD ECONOMICA

a. Antecedentes

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Trabajadores de la empresa Pavco Ltda. (COOPTRAPAVCO) Es una institución sin fines de lucro conformado solo por trabajadores de la empresa PAVCO (Mexichem SAA). Inscrita en el Registro de Personas jurídicas, en Lima el 17 de julio del 2013. Según escritura pública y el libro de actas.

Son recursos propios de carácter patrimonial con que cuenta la cooperativa los siguientes: el capital social, la reserva de cooperativa, la provisión genérica de las colocaciones y créditos que integran la cartera normal, adicionalmente para el cumplimiento de su objeto social, cuenta con los empréstitos que obtenga, los depósitos de sus asociados.

b. Actividad económica

el objeto de la cooperativa es captar recursos económicos de sus socios para firmar un fondo de uso común y otorgarles todo tipo de productos y servicios financieros como el ahorro, el crédito, transferencias de dinero mediante diversas modalidades permitidas por ley, las normas de SBS y los reglamentos internos de la cooperativa.

c. Aprobación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros a diciembre 2025 han sido aprobados el 15 de enero del 2025 en Asamblea del Consejo de Administración que consta en acta.

d. directivos y trabajadores.

CONSEJO DE ADMINISTRACION

Presidente: Agüero Fernández Flider

Vicepresidente: Saboya Armas, Juan

Secretario: Anaya Alvarado, Luis

1º Vocal: Cachique Cachique, Jhon

2º Vocal: Castro Panduro, Danny

Suplente: Rodríguez Chirinos, Alejandro

CONSEJO DE VIGILANCIA

Presidente: Canales Pizarro, Randy

Vicepresidente: Zafra Flores Manuel

Secretario: Carrillo Ochoa, Julio Alex

Suplente: Pérez Rosas, Jhonatan



988 629 188



Informes@cooptrapavco.com.pe



www.cooptrapavco.com.pe



Calle los azahares 148- Santa Anita



COMITÉ ELECTORAL

Presidente: Gabriel Ramírez, Luis

Vicepresidente: Cabezas Andamayo, Alexis

Secretario: Obando Rojas, Iván

Suplente: Muñoz Inga Mitchel

TRABAJADORES

GERENTE: LIC. RAMOS PEREZ ESTEFANY

CONTADORA: CPC. ALICIA GAMONAL REQUIS

NOTA 02

2. PRINCIPIOS Y PRACTICAS CONTABLES

Los principales principios y prácticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación. Estas políticas han sido aplicadas uniformemente en todo el periodo.

a) Base de preparación

a.1 Bases de presentación y uso de estimaciones.

Los Estados financieros de la Cooperativa han sido preparados de acuerdo con las disposiciones legales sobre materia y los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú aplicables a Cooperativas. Los principios de contabilidad corresponden sustancialmente a las normas impartidas a la S.B.S y en forma supletoria a las normas internacionales de información financiera, oficializadas a través de resoluciones emitidas por el Consejo normativo de Contabilidad: Las NIIF incorporan a las normas internacionales de contabilidad (NIC).

La preparación de los Estados financieros requiere el uso de ciertos estimados contables críticos, también requiere que la Gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Cooperativa, los estimados y criterios contables críticos.

a.2 Uso de estimaciones contables.

El proceso de preparación de los estados financieros requiere que la entidad lleve a cabo estimaciones y supuestos para la determinación de los activos y pasivos y el reconocimiento de los ingresos y gastos, e incluye también la exposición de las contingencias.

Las estimaciones contables resultantes podrían diferir de los respectivos resultados reales. Sin embargo, en opinión de la Administración, las estimaciones y supuestas aplicados no tienen un riesgo significativo de causar un ajuste material a los activos y los estados financieros son evaluados y se basan exclusivamente en la evolución histórica y otros factores que se consideran razonables de acuerdo a las circunstancias.

a.3 Instrumentos Financieros

Los instrumentos financieros se definen como cualquier contrato que da lugar simultáneamente a un activo financiero en una empresa y a un pasivo financiero o a un instrumento de capital en otra empresa. En el caso de la institución, los instrumentos



988 629 188



Informes@cooptrapavco.com.pe



www.cooptrapavco.com.pe



Calle los azahares 148- Santa Anita



financieros corresponden a instrumentos como caja y bancos, cuentas por cobrar y por pagar y otras cuentas por cobrar y pagar.

Los instrumentos financieros se clasifican como de activo, pasivo o de capital de acuerdo con la sustancia contractual que les dio origen, los intereses, los dividendos y las ganancias y pérdidas generadas por un instrumento financiero clasificado como activo o pasivo, se registran como gastos o ingresos en el estado de ganancias y pérdidas los pagos a los tenedores de los instrumentos financieros registrados como de capital se cargan directamente en el patrimonio neto.

a.4 Créditos

Las operaciones de préstamos son registradas como créditos por el monto de capital desembolsado, y los saldos de los mismos son evaluados periódicamente de acuerdo a los criterios y lineamientos que se derivan de las disposiciones dadas por la SBS.

De acuerdo a lo establecido en consejo de Administración y Reglamentos de Créditos de Incobrabilidad, se establece entre sus procedimientos que el castigo contable procede una vez que exista evidencia real y comprobable de su irrecuperabilidad y la elaboración de la propuesta de castigo estará a cargo del Consejo de Administración y aprobado por este consejo instancia responsable de la aprobación de los castigos.

a.5 Intereses por cobrar

Los intereses por cobrar devengados son calculados y registrados sobre el valor de las colocaciones pendientes de cobro al fin de mes.

a.6 Provisión para riesgos de incobrabilidad

La Provisión para riesgos de incobrabilidad se determina mensualmente tomando en cuenta la evaluación y clasificación de la cartera de créditos estructurada en función a los criterios establecidos.

La provisión resultante se carga a resultados en el periodo de evaluación. La recuperación de provisiones de ejercicios es abonada a ingresos en el periodo en que se recuperan. Las deudas que por sus características se consideran incobrables, se castigan registrándose con cargo a la provisión para riesgos de incobrabilidad.

a.7 Reconocimiento de ingresos y gastos

Los ingresos y gastos por intereses son registrados en los resultados del periodo en que se devengan, en función al tiempo de vigencia de las operaciones que los que se devengan, en función al tiempo de vigencia de las operaciones que los generan y las tasas de interés pactadas libremente con los clientes. Asimismo, los intereses generados por créditos vencidos y en cobranza, mayores a 30 días, se reconocen como ganados solo cuando son cobrados.

a.8 Unidades de soporte y mobiliario.

La depreciación de estos bienes se calcula por el método de línea recta a tasas que se consideran suficientes para absorber el costo al término de su vida útil estimada.

Muebles y enseres 20%

Equipos de cómputo 25%

Equipos diversos 10%



988 629 188



informes@cooptrapavco.com.pe



www.cooptrapavco.com.pe



Calle los azahares 148- Santa Anita



a.9 Efectivo y equivalente de efectivo.

Para propósitos del estado de flujo de efectivo y equivalente de efectivo comprenden el efectivo disponible y depósitos bancarios en cuenta corriente y ahorros.

NOTA 03

3. FONDOS DISPONIBLES

CUENTA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2025
Caja Efectivo	-	33.30
Fondo fijo	392.71	1.30
Efectivo en tránsito	-	-
Depósito de cuenta corriente BCP	294,274.26	414,697.30
TOTAL	294,666.97	414,731.90

Este rubro comprende los saldos disponibles, en soles, que se mantiene en caja, así como los depósitos en la cuenta BCP, siendo estas de libre disponibilidad

NOTA 04

4. CARTERA DE CREDITOS

CUENTA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2025
Préstamos de consumo no revolvente – Vigentes	1,016,219.48	1,496,070.29
Préstamo de consumo no revolvente – Refinanciados	-	28,761.43
Préstamo de consumo no revolvente – Vencidos	7,980.35	4,343.15
(-) provisión para créditos	- 35,712.03	- 27,533.57
TOTAL	988,487.80	1,501,641.30

Este rubro se exponen las acreencias de los socios por los créditos de consumo otorgado con tasas que van desde 12% a 79.59% anual, con los recursos provenientes de las aportaciones y los depósitos de los asociados, según las condiciones de los reglamentos de crédito vigente.

Como créditos vencidos se encuentran los préstamos de consumo después de los 30 días calendarios de su vencimiento, las provisiones para colocaciones se han realizado de acuerdo a las normas emitidas por la SBS y que se encuentran vigentes a la fecha. Está compuesta por:

- Préstamos vigentes.** En moneda nacional comprende los créditos que tienen pagos al día y que han sido otorgados a socios para gastos por consumo. Asimismo, los mencionados créditos se encuentran respaldados por pagarés.
- Préstamos vencidos.** Se encuentran entre 31 días y más de vencimiento. Para lograr el pago de los préstamos vencidos la institución dispone de procesos que procuran llegar a acuerdo antes de iniciar las acciones judiciales.



988 629 188



Informes@cooptrapavco.com.pe



www.cooptrapavco.com.pe



Calle los azahares 148- Santa Anita



Los créditos otorgados están clasificados de la siguiente manera según su grado de amortización.

NOTA 05

5. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

CUENTA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2025
Cuentas por cobrar a terceros	20,902.83	2,228.40
TOTAL	20,902.83	2,228.40

Corresponde a cuentas por cobrar a trabajadores y socios por productos otorgados por campañas, y se encuentran pendientes de abono.

NOTA 06

6. TERRENO, EQUIPO Y MOBILIARIO

CUENTA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2025
Espacio en campo fe	35,448.93	35,448.93
Mobiliario	40,265.90	28,360.66
Equipos de cómputo	9,069.99	12,867.99
Otros bienes	4,745.25	13,077.21
Depreciación IME	- 29,082.81	- 36,356.94
TOTAL	46,632.02	53,397.85

Considera las propiedades tangibles de la cooperativa, las cuales se utilizan para el desarrollo de las actividades de la institución. Son objeto de depreciación a tasas reguladas por la autoridad tributaria, las cuales se consideran suficientes para extinguir su vida útil, a excepción del espacio en campo fe.

NOTA 07

7. ADQUISICION DE SOFTWARE

CUENTA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2025
Software de cuenta corriente	24,245.00	24,245.00
Página Web	3,093.00	3,093.00
Amortización de gastos	- 24,101.13	25,016.28
TOTAL	3,236.87	2,321.72

Corresponde al software adquirido por la cooperativa con el fin de ayudar a desarrollar sus actividades de control de los procesos operativos financieros y contables



988 629 188



informes@cooptrapavco.com.pe



www.cooptrapavco.com.pe



Calle los azahares 148- Santa Anita



NOTA 08

8. CUENTAS A DE AHORRO Y A PLAZO

CUENTA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2025
Obligaciones por cuentas de ahorro	66,939.12	114,106.28
Obligaciones por cuentas a plazo	602,176.40	944,970.23
TOTAL	669,115.52	1,059,076.51

Comprende las obligaciones derivadas de las captaciones en ahorros en moneda nacional, proveniente de recursos de los asociados, con tasas TREA que van desde el 9% al 9.5%.

NOTA 09

9. OTRAS OBLIGACIONES POR PAGAR

CUENTA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2025
Otras cuentas por pagar	4,425.42	4,731.05
Remuneraciones por pagar	225.00	291.66
Impuestos y primas retenidos por pagar	744.74	379.61
TOTAL	5,395.16	5,402.32

Comprende las cuentas por pagar al personal y los impuestos que derivan de estos.

NOTA 10

10. PROVEEDORES

CUENTA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2025
Recibo por honorarios	418.00	218.00
Proveedores	26.10	4,420.08
TOTAL	444.10	4,638.08

Corresponde a los pagos pendientes a proveedores de servicios, bienes y locadores de servicios que se regularizan como plazo máximo en el mes siguiente.

NOTA 11

11. PROVISIONES

CUENTA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2025
Provisión consejo de vigilancia	3,492.26	265.46
Provisión Actividades Navideñas	366.78	-
Provisión comité electoral	700.00	-
Provisión comité educación	-	4,896.00
Otros fondos	-	28.12
TOTAL	4,559.04	5,189.58

Comprende a provisiones realizadas para eventos fortuitos.



988 629 188



informes@cooptrapavco.com.pe



www.cooptrapavco.com.pe



Calle los azahares 148- Santa Anita



NOTA 12

12. OTROS PASIVOS

CUENTA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2025
Operaciones en trámite	299.22	299.22
TOTAL	299.22	299.22

Comprende a las operaciones en trámite que serán liquidadas al mes siguiente.

NOTA 13

13. PATRIMONIO

CUENTA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2025
Aportes pagados por los socios	499,944.96	713,348.85
Reserva formada por remanentes	52,946.02	77,248.14
Remanente Acumulado del periodo anterior	1,281.40	1,281.40
Resultado del ejercicio	121,510.61	119,974.21
TOTAL	675,682.99	911,852.60

Comprende las aportaciones realizadas por los asociados, las reservas provenientes de los resultados de varios ejercicios económicos y de la evaluación de activos fijos, y el resultado acumulado del ejercicio.

NOTA 14

14. INGRESOS POR INTERESES

CUENTA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2025
Intereses por préstamos y vales	295,893.79	375,401.31
Intereses por préstamos productos	-	-
otros intereses	-	-
TOTAL	295,893.79	375,401.31

Está integrado por intereses originados por los créditos de consumo que otorga la Coopac a sus socios.



988 629 188



informes@cooptrapavco.com.pe



www.cooptrapavco.com.pe



Calle los azahares 148- Santa Anita



NOTA 15

15. GASTOS POR INTERESES

CUENTA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2025
Gastos por intereses pagados a los socios por sus depósitos	41,217.61	59,579.25
Gastos por intereses préstamos bancarios	-	-
TOTAL	41,217.61	59,579.25

Comprende los gastos financieros originados por los intereses que la Coopac, abona a los socios en sus cuentas de ahorro.

NOTA 16

16. PROVISIONES PARA CREDITOS DIRECTOS

CUENTA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2025
Gastos por provisiones de créditos directos	7,394.18	8,178.46
(-) Reversiones de provisiones de créditos directos	-	-
TOTAL	7,394.18	8,178.46

Está compuesto por las provisiones genéricas y específicas calculados al cierre del periodo en curso, por los créditos otorgados por las Coopac a sus socios, de acuerdo a la normatividad vigente.

NOTA 17

17. INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS

CUENTA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2025
Ingreso por Actividades	368.00	-
Cuota Administrativa	7,612.00	8,061.00
Cuota de ingreso	390.00	850.00
Multa general asamblea general	-	3,500.00
TOTAL	8,370.00	12,411.00

Comprende al ingreso que la cooperativa obtiene por los servicios que brinda a los socios.



988 629 188



informes@cooptrapavco.com.pe



www.cooptrapavco.com.pe



Calle los azahares 148- Santa Anita



NOTA 18

18. GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS

CUENTA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2025
Mantenimiento de cuentas	724.21	950.09
TOTAL	724.21	950.09

Comprende los gastos financieros con mantenimiento e ITF por los servicios del banco BCP.

NOTA 19

19. GASTOS DE ADMINISTRACION

CUENTA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2025
Gastos de Personal y Directivos	21,966.68	45,410.89
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	98,746.29	142,831.43
Impuestos y contribuciones	5,996.37	3,070.11
TOTAL	123,166.29	191,312.43

Considera los gastos incurridos en personal, directivos, pago de servicios de terceros e impuestos y contribuciones SBS, para el funcionamiento de la COOPAC.

NOTA 20

20. DEPRECIACION Y AMORTIZACIONES

CUENTA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2025
Depreciación de mobiliario y equipo	3,040.12	3,477.64
Depreciación de Equipos de cómputo	1,816.39	1,056.72
Depreciación de Otros equipos	894.84	2,739.77
Amortización de Software	245.02	915.15
Deterioro de valor de mobiliario y equipo	-	-
TOTAL	5,996.37	8,189.28

Comprende a las depreciaciones de los activos con los que cuenta la empresa tales como mobiliario, equipos de cómputo y otros equipos; así mismo, a las amortizaciones de los intangibles con los que cuenta la cooperativa, tales como el software adquirido.



988 629 188



Informes@cooptrapavco.com.pe



www.cooptrapavco.com.pe



Calle los azahares 148- Santa Anita



NOTA 21

21. OTROS INGRESOS Y GASTOS

CUENTA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2025
Otros Ingresos extraordinarios	1,790.62	1,808.00
Gastos de Asamblea General	- 2,081.89	- 17,793.51
TOTAL	- 1,074.57	- 15,985.51

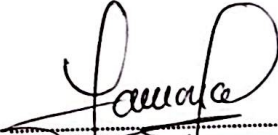
Comprende a los gastos en que la Coopac incurre para llevar a cabo sus actos de elecciones y otros ingresos no previstos.

NOTA 22

22. IMPUESTO A LA RENTA

a) Exoneración.

Conforme al artículo 19 del TUO de la Ley del Impuesto a la Renta DS 179-2004-EF, la determinación del IR por el presente ejercicio es conforme lo establecido: los ingresos por concepto de intereses que perciban o paguen las cooperativas por operaciones de Ahorro y crédito que realicen con sus socios, se encuentran exonerados del IP, asimismo nos encontramos inafectos al impuesto a la renta por la Ley del acto cooperativo y exonerados por el inciso O del Art. 19 de la Ley del impuesto a la Renta.



Alieta Gamonal Requis
Contadora Pública Colegiada
CM 42626



988 629 188



Informes@cooptrapavco.com.pe



www.cooptrapavco.com.pe



Calle los azahares 148- Santa Anita