

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025

COOPAC SANTA ISABEL PERU NORTE

(expresado en miles soles)

| | M.N. | Eq a M.E. | Total |
|--|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| ACTIVO | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| DISPONIBLE | | | |
| CAJA | 16,374,665.51 | 7,892,743.95 | 24,267,409.46 |
| BANCOS, OTRAS EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO DEL PAÍS Y COOPAC | 2,057,793.20 | 0.00 | 2,057,793.20 |
| BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR | 13,785,688.91 | 7,892,743.95 | 21,678,432.86 |
| OTRAS DISPONIBILIDADES | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| FONDOS INTERCOOPERATIVOS | 531,183.40 | 0.00 | 531,183.40 |
| 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 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| CARTERA DE CRÉDITOS VIGENTES | 135,589,304.15 | 0.00 | 135,589,304.15 |
| CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADOS | 150,286,017.48 | 0.00 | 150,286,017.48 |
| CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADOS | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDOS | 103,923.09 | 0.00 | 103,923.09 |
| CARTERA DE CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL | 3,602,591.37 | 0.00 | 3,602,591.37 |
| -PROVISIONES PARA CRÉDITOS | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN | -18,403,227.79 | 0.00 | -18,403,227.79 |
| DERIVADOS PARA COBERTURA | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| CUENTAS POR COBRAR | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| CUENTAS POR COBRAR POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS Y FIDEICOMISO | 310,700.13 | 0.00 | 310,700.13 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS | 310,700.13 | 0.00 | 310,700.13 |
| 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 | 3,600.00 | 0.00 | 3,600.00 |
| ASOCIADAS | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO | 3,600.00 | 0.00 | 3,600.00 |
| ACTIVO INTANGIBLE | 3,464,987.01 | 0.00 | 3,464,987.01 |
| PLUSVALÍA | 576,565.33 | 0.00 | 576,565.33 |
| OTROS ACTIVOS INTANGIBLES | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| IMPUESTOS CORRIENTES | 576,565.33 | 0.00 | 576,565.33 |
| IMPUESTO DIFERIDO | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| OTROS ACTIVOS | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 403,003.37 | 93,564.16 | 496,567.53 |
| PASIVO | 156,722,825.50 | 7,986,308.11 | 164,709,133.61 |
| OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| OBLIGACIONES A LA VISTA | 108,950,113.01 | 4,018,561.79 | 112,968,674.80 |
| OBLIGACIONES POR CUENTAS DE AHORRO | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| OBLIGACIONES POR CUENTAS A PLAZO | 19,337,711.97 | 137.08 | 19,337,849.05 |
| OTRAS OBLIGACIONES | 87,730,471.02 | 4,018,424.71 | 91,748,895.73 |
| FONDOS INTERCOOPERATIVOS | 1,881,930.02 | 0.00 | 1,881,930.02 |
| DEPÓSITOS DE COOPAC | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| DEPÓSITOS A LA VISTA | 729,334.08 | 0.00 | 729,334.08 |
| DEPÓSITOS DE AHORRO | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| DEPÓSITOS A PLAZO | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS | 729,334.08 | 0.00 | 729,334.08 |
| ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON COOPAC Y EMPRESAS E INSTITUCIONES FINANCIERAS D | 12,057,071.51 | 4,665,569.90 | 16,722,641.41 |
| ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON EMPRESAS DEL EXTERIOR Y ORGANISMOS FINANCIEROS | 12,012,487.49 | 0.00 | 12,012,487.49 |
| OTROS ADEUDOS Y OBLIGACIONES DEL PAÍS Y DEL EXTERIOR | 44,584.02 | 38,633.43 | 83,217.45 |
| VALORES Y TÍTULOS | 0.00 | 4,626,936.47 | 4,626,936.47 |
| DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| DERIVADOS DE COBERTURA | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| CUENTAS POR PAGAR | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| PROVISIONES | 5,852,665.75 | 2,351.58 | 5,855,017.33 |
| PROVISIÓN PARA CRÉDITOS CONTINGENCIALES | 62,677.81 | 0.00 | 62,677.81 |
| PROVISIÓN PARA LITIGIOS Y DEMANDAS | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| OTROS | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| IMPUESTOS CORRIENTES | 62,677.81 | 0.00 | 62,677.81 |
| IMPUESTO DIFERIDO | 16,279.51 | 0.00 | 16,279.51 |
| OTROS PASIVOS | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| TOTAL PASIVO | 11,723.92 | 0.00 | 11,723.92 |
| PATRIMONIO | 127,679,865.59 | 8,686,483.27 | 136,366,348.86 |
| CAPITAL SOCIAL | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| CAPITAL ADICIONAL | 11,792,912.00 | 0.00 | 11,792,912.00 |
| | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
SANTA ISABEL PERU NORTEJorge Alberto Molina Briceño
GERENTE GENERALCOOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
SANTA ISABEL PERU NORTEDaniel Garavito Criollo
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓNCOOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
SANTA ISABEL PERU NORTEYdita Varona Rufino
VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓNKarla Fabiola Bonilla Cordova
CONTADOR
C.P.C. MAT. N° 07-4719

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025
COOPAC SANTA ISABEL PERU NORTE
(expresado en miles soles)

| | M.N. | Eq a M.E. | Total |
|------------------------------------|----------------|--------------|----------------|
| RESERVAS | 12,668,950.67 | 0.00 | 12,668,950.67 |
| AJUSTES AL PATRIMONIO | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| RESULTADOS ACUMULADOS | -198,896.95 | 0.00 | -198,896.95 |
| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO | 4,792,516.38 | -712,697.35 | 4,079,819.03 |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | 29,055,482.10 | -712,697.35 | 28,342,784.75 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 156,735,347.69 | 7,973,785.92 | 164,709,133.61 |
| RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

| | |
|---|--|
| <p align="center">COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTA ISABEL PERU NORTE</p> <p align="center"><i>Jorge Alberto Molina Bricena</i></p> <p align="center">GERENTE GENERAL</p> | <p align="center"><i>Karla Fabiola Bonilla Cordova</i></p> <p align="center">-----</p> <p align="center">Karla Fabiola Bonilla Cordova CONTADOR C.P.C. MAT. N° 07-4719</p> <p align="center">CONTADOR GENERAL</p> |
|---|--|

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
SANTA ISABEL PERU NORTE

Daniel Garavito Criollo

Daniel Garavito Criollo
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
SANTA ISABEL PERU NORTE

Ydita Varona Rufino

Ydita Varona Rufino
VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN