

(Expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	TOTAL MONEDA NACIONAL	TOTAL MONEDA EXTRANJERA (EQ. M.N.)	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES			
Disponible	8,581,689.68	2,969.23	8,584,658.91
Fondos Intercooperativos	1,234,743.88	855.98	1,235,599.86
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	0.00	0.00	0.00
Resultado por Operaciones de Cobertura	7,273,996.45	0.00	7,273,996.45
Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00	0.00
GASTOS POR INTERESES			
Obligaciones con el Público	72,949.35	2,113.25	75,062.60
Fondos Intercooperativos	1,885,907.12	871.93	1,886,779.05
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	1,885,907.12	871.93	1,886,779.05
Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del Sistema Financiero de	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Fin	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
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros Gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO			
Provisiones para Créditos Directos	6,695,782.56	2,097.30	6,697,879.86
MARGEN FINANCIERO NETO			
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
Ingresos por Créditos Indirectos	1,493,612.30	(6,844.58)	1,486,767.72
Ingresos por Fideicomisos	5,202,170.26	8,941.88	5,211,112.14
Ingresos Diversos	65,670.00	0.00	65,670.00
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
Gastos por Créditos Indirectos	10,828.23	1,210.58	12,038.81
Gastos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Primas al Fondo Seguro Depósito	0.00	0.00	0.00
Gastos Diversos	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	5,257,012.03	7,731.30	5,264,743.33
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	64,787.72	(12,294.81)	52,492.91
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
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	58,803.33	0.00	58,803.33
Otros	5,984.39	(12,294.81)	(6,310.42)
MARGEN OPERACIONAL			
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Gastos de Personal y Directivos	5,321,799.75	(4,563.51)	5,317,236.24
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	3,581,701.63	55,684.83	3,637,386.46
Impuestos y Contribuciones	1,975,985.08	0.00	1,975,985.08
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,398,149.06	55,570.95	1,453,720.01
MARGEN OPERACIONAL NETO			
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES			
Provisiones para Créditos Indirectos	207,567.49	113.88	207,681.37
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	323,989.80	0.00	323,989.80
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudica	1,416,108.32	(60,248.34)	1,355,859.98
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 OPERACIÓN			
OTROS INGRESOS Y GASTOS			
Otros Ingresos y Gastos	1,416,108.32	(60,248.34)	1,355,859.98
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA			
IMPUESTO A LA RENTA	(45,241.36)	0.00	(45,241.36)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO			
	1,370,866.94	(60,248.32)	1,310,618.62
	3,150.63	0.00	3,150.63
	1,367,716.35	(60,248.36)	1,307,467.99



Miguel R. Torres Retuerto
VICE PRESIDENTE DEL CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN



GERENCIA GENERAL
GERENTE GENERAL



C.P.C. Edwin F. Cruz Valverde
Mat. 46498
CONTADOR



GERARDO MATEO MATOS OJEDA
PRESIDENTE DEL CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN

PDTE. CONSEJO DE
ADMINISTRACIÓN