

(Expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	TOTAL MONEDA NACIONAL	TOTAL MONEDA EXTRANJERA (EQ. M.N.)	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES			
Disponible	2,258,489.93	721.17	2,259,211.10
Fondos Intercooperativos	312,953.25	46.23	312,999.48
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	1,932,722.69	64.74	1,932,787.43
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	12,813.99	610.20	13,424.19
Fondos Intercooperativos	537,953.24	210.48	538,163.72
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 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	1,720,536.69	510.69	1,721,047.38
Provisiones para Créditos Directos	584,099.68	(3,454.28)	580,645.40
MARGEN FINANCIERO NETO	1,136,437.01	3,964.97	1,140,401.98
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
Ingresos por Créditos Indirectos	17,552.50	0.00	17,552.50
Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	0.00	0.00	0.00
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
Gastos por Créditos Indirectos	17,552.50	0.00	17,552.50
Gastos por Fideicomisos	2,930.71	296.47	3,227.18
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	2,930.71	296.47	3,227.18
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,151,058.80	3,668.50	1,154,727.30
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	22,497.27	0.00	22,497.27
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
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	16,260.78	0.00	16,260.78
Otros	6,236.49	0.00	6,236.49
MARGEN OPERACIONAL	1,173,556.07	3,668.50	1,177,224.57
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Gastos de Personal y Directivos	754,185.69	1,075.46	755,261.15
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	470,396.64	0.00	470,396.64
Impuestos y Contribuciones	235,228.34	1,041.92	236,270.26
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	48,560.71	33.54	48,594.25
MARGEN OPERACIONAL NETO	70,402.14	0.00	70,402.14
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	348,968.24	2,593.04	351,561.28
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, Recuperados y Adjudica	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 OPERACIÓN	348,968.24	2,593.04	351,561.28
OTROS INGRESOS Y GASTOS			
Otros Ingresos y Gastos	(17,067.39)	0.00	(17,067.39)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	(17,067.39)	0.00	(17,067.39)
IMPUESTO A LA RENTA	331,900.85	2,593.04	334,493.89
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	331,900.85	2,593.04	334,493.89



Miguel R. Torres Retuerto
VICE PRESIDENTE DEL CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN



GERENTE GENERAL
NASCIRIO SAN GREGORIO
GERENTE GENERAL



CONTADOR
J. C. R. Cruz Valverde
Mat. 46498



PRESIDENTE
BRICENO CHAVEZ LUIS ALBERTO
PRESIDENTE DEL CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN