



Estado de Situación Financiera - Forma "A"

(Formato: 1000, Anexo: 02, Versión: 1.)

Fila	Descripción de Fila	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
		10	20	30
100	ACTIVO	-	-	-
200	DISPONIBLE	7,598,297.64	8,593,562.84	16,191,860.48
300	Caja	-	-	-
400	Bancos, Otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	7,595,668.64	8,593,562.84	16,189,231.48
500	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	-	-	-
600	Otras Disponibilidades	2,629.00	-	2,629.00
700	FONDOS INTERCOOPERATIVOS	-	-	-
800	INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	10,325.33	361.68	10,687.01
900	Instrumentos de capital	10,325.33	361.68	10,687.01
1000	Instrumentos de deuda	-	-	-
1100	Inversiones en Commodities	-	-	-
1200	INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(810.00)	-	(810.00)
1300	Instrumentos Representativos de Capital	(810.00)	-	(810.00)
1400	Instrumentos Representativos de Deuda	-	-	-
1500	INVERSIONES A VENCIMIENTO	-	-	-
1600	CARTERA DE CREDITOS	39,147,127.91	30,877,526.13	70,024,654.04
1700	Cartera de Créditos Vigentes	38,996,535.88	29,806,589.59	68,803,125.47
1800	Cartera de Créditos Reestructurados	-	-	-
1900	Cartera de Créditos Refinanciados	-	16,008,386.27	16,008,386.27
2000	Cartera de Créditos Vencidos	877,617.28	92,791.11	970,408.39
2100	Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	-	228,702.10	228,702.10
2200	- Provisiones para Créditos	(727,025.25)	(15,258,942.94)	(15,985,968.19)
2300	DERIVADOS PARA NEGOCIACION	-	-	-
2400	DERIVADOS DE COBERTURA	-	-	-
2500	CUENTAS POR COBRAR	58,501.40	19,273.48	77,774.88
2600	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	-	-	-
2700	Otras Cuentas por Cobrar	58,501.40	19,273.48	77,774.88
2800	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	673,689.35	-	673,689.35
2900	Bienes Realizables	(3,438,657.86)	-	(3,438,657.86)
3000	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	4,112,347.21	-	4,112,347.21
3100	PARTICIPACIONES	1,091,658.53	-	1,091,658.53
3200	Subsidiarias	-	-	-
3300	Asociadas	1,091,658.53	-	1,091,658.53
3400	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,435,372.71	-	1,435,372.71
3500	ACTIVO INTANGIBLE	116,009.15	-	116,009.15
3600	Plusvalía	-	-	-
3700	Otros activos intangibles	116,009.15	-	116,009.15
3800	IMPUESTOS CORRIENTES	7,136.00	-	7,136.00
3900	IMPUESTO DIFERIDO	-	-	-
4000	ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	-	-	-
4100	OTROS ACTIVOS	57,596.15	-	57,596.15
4200	TOTAL DEL ACTIVO	50,194,904.17	39,490,724.13	89,685,628.30
4300	PASIVO			
4400	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	25,296,312.28	17,218,082.67	42,514,394.95
4500	Obligaciones a la Vista	-	-	-
4600	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	3,634,145.29	1,401,994.13	5,036,139.42
4700	Obligaciones por Cuentas a Plazo	21,522,713.55	15,711,891.32	37,234,604.87
4800	Otras Obligaciones	139,453.44	104,197.22	243,650.66
4900	FONDOS INTERCOOPERATIVOS	-	-	-
5000	DEPÓSITOS DE COOPAC	1,831,101.93	214,121.31	2,045,223.24
5100	Depósitos a la Vista	-	-	-
5200	Depósitos de Ahorro	430,820.65	214,121.31	644,941.96
5300	Depósitos a Plazo	1,400,281.28	-	1,400,281.28
5400	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,705,902.97	-	1,705,902.97
5500	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País	18,785.45	-	18,785.45
5600	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	-	-	-
5700	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	1,687,117.52	-	1,687,117.52
5800	Valores y Títulos	-	-	-
5900	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	-	-	-
6000	DERIVADOS DE COBERTURA	-	-	-
6100	CUENTAS POR PAGAR	3,480,177.83	5,556,886.04	9,037,063.87
6200	PROVISIONES	41,483.00	-	41,483.00
6300	Provisión para créditos contingentes	-	-	-
6400	Provisión para litigios y demandas	-	-	-
6500	Otros	41,483.00	-	41,483.00
6600	IMPUESTOS CORRIENTES	-	-	-
6700	IMPUESTO DIFERIDO	-	-	-
6800	OTROS PASIVOS	79,040.92	379,342.14	458,383.06
6900	TOTAL DEL PASIVO	32,434,018.93	23,368,432.16	55,802,451.09
7000	PATRIMONIO	-	-	-

7100	Capital Social	11,285,059.40	4,581,553.06	15,866,612.46
7200	Capital Adicional	-	-	-
7300	Reservas	17,314,392.19	-	17,314,392.19
7400	Ajustes al Patrimonio	-	-	-
7500	Resultados Acumulados	-	-	-
7600	Resultado Neto del Ejercicio	702,172.56	-	702,172.56
7700	TOTAL DEL PATRIMONIO	29,301,624.15	4,581,553.06	33,883,177.21
7800	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	61,735,643.08	27,949,985.22	89,685,628.30
7900	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	39,365,577.73	1,222,719.24	40,588,296.97



Estado de Resultados - Forma "B"

(Formato: 1000, Anexo: 03, Versión: 1.)

Fila	Descripción de Fila	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
		10	20	30
100	INGRESOS POR INTERESES	3,949,386.12	2,569,710.68	6,519,096.80
200	Disponible	75,491.34	91,733.96	167,225.30
300	Fondos Intercooperativos	-	-	-
400	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-	-	-
500	Inversiones Disponibles para la venta	-	-	-
600	Inversiones a Vencimiento	-	-	-
700	Cartera de Créditos Directos	3,711,883.33	2,434,967.38	6,146,850.71
800	Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	-	-	-
900	Cuentas por Cobrar	162,011.45	43,009.34	205,020.79
1000	Otros Ingresos Financieros	-	-	-
1100	GASTOS POR INTERESES	1,214,655.61	401,977.65	1,616,633.26
1200	Obligaciones con el Público	1,129,304.64	401,977.65	1,531,282.29
1300	Fondos Intercooperativos	-	-	-
1400	Obligaciones por depósitos de las COOPAC	-	-	-
1500	Adeudos y Obligaciones Financieras	85,350.97	-	85,350.97
1600	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del País	-	-	-
1700	Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	-	-	-
1800	Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	85,350.97	-	85,350.97
1900	Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	-	-	-
2000	Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	-	-	-
2100	Cuentas por pagar	-	-	-
2200	Intereses de Cuentas por Pagar	-	-	-
2300	Resultado por Operaciones de Cobertura (1)	-	-	-
2400	Otros Gastos Financieros	-	-	-
2500	MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,734,730.51	2,167,733.03	4,902,463.54
2600	Provisiones para Créditos Directos	(283,956.95)	1,638,517.79	1,354,560.84
2700	MARGEN FINANCIERO NETO	3,018,687.46	529,215.24	3,547,902.70
2800	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	270,456.63	5,632.57	276,089.20
2900	Ingresos por Créditos Indirectos	207,201.13	2,333.16	209,534.29
3000	Ingresos por Fideicomisos	-	-	-
3100	Ingresos Diversos	63,255.50	3,299.41	66,554.91
3200	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	96,447.54	5,842.46	102,290.00
3300	Gastos por Créditos indirectos	-	-	-
3400	Gastos por Fideicomisos	-	-	-
3500	Primas al Fondo Seguro de Depósito	67,715.65	-	67,715.65
3600	Gastos Diversos	28,731.89	5,842.46	34,574.35
3700	MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,192,696.55	529,005.35	3,721,701.90
3800	RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(593,247.88)	100,911.52	(492,336.36)
3900	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-	100,896.50	100,896.50
4000	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-	100,896.50	100,896.50
4100	Inversiones en Commodities	-	-	-
4200	Inversiones Disponibles para la Venta	-	-	-
4300	Derivados de Negociación	-	-	-
4400	Resultado por Operaciones de Cobertura	-	-	-
4500	Ganancias (Pérdida) en Participaciones	-	-	-
4600	Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	(593,247.88)	15.02	(593,232.86)
4700	Otros	-	-	-
4800	MARGEN OPERACIONAL	2,599,448.67	629,916.87	3,229,365.54
4900	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1,688,652.51	48,380.40	1,737,032.91
5000	Gastos de Personal y Directivos	1,400,356.15	-	1,400,356.15
5100	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	243,864.76	46,811.69	290,676.45
5200	Impuestos y Contribuciones	44,431.60	1,568.71	46,000.31
5300	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	127,642.94	-	127,642.94
5400	MARGEN OPERACIONAL NETO	783,153.22	581,536.47	1,364,689.69
5500	VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	902,411.16	-	902,411.16
5600	Provisiones para Créditos Indirectos	-	-	-
5700	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-	-	-
5800	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	902,411.16	-	902,411.16
5900	Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	-	-	-
6000	Deterioro de Inversiones	-	-	-
6100	Deterioro de Activo Fijo	-	-	-
6200	Deterioro de Activos Intangibles	-	-	-
6300	Provisiones por Litigios y Demandas	-	-	-
6400	Otras Provisiones	-	-	-
6500	RESULTADO DE OPERACIÓN	(119,257.94)	581,536.47	462,278.53
6600	OTROS INGRESOS Y GASTOS	(9,228.77)	249,122.80	239,894.03
6700	Otros Ingresos y Gastos	(9,228.77)	249,122.80	239,894.03
6800	RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	-	-	-
6900	IMPUESTO A LA RENTA	-	-	-
7000	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	702,172.56	-	702,172.56