

Fila	Descripción De Fila	M.N.	Equiv. A M.E.	TOTAL
100	INGRESOS POR INTERESES	59,771,012.17	2,503.90	59,773,516.07
200	Disponible	1,201,171.88	2,503.90	1,203,675.78
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	58,569,840.29	-	58,569,840.29
800	Resultado por Operaciones de Cobertura	-	-	-
900	Cuentas por Cobrar	-	-	-
1000	Otros Ingresos Financieros	-	-	-
1100	GASTOS POR INTERESES	10,684,748.21	101,071.03	10,785,819.24
1200	Obligaciones por depósitos con los Socios	9,415,234.99	100,979.89	9,516,214.88
1300	Fondos Intercooperativos	-	-	-
1400	Obligaciones por depósitos de las COOPAC	97,253.70	91.14	97,344.84
1500	Adeudos y Obligaciones Financieras	1,172,259.52	-	1,172,259.52
1600	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sist. Finan.	-	-	-
1700	Adeudos y Obligaciones con Inst. Financ. del Exter. y Organ. Financ. Internac.	-	-	-
1800	Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	1,172,259.52	-	1,172,259.52
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	-	-	-
2400	Otros Gastos Financieros	-	-	-
2500	MARGEN FINANCIERO BRUTO	49,086,263.96	-98,567.13	48,987,696.83
2600	Provisiones para Créditos Directos	9,485,755.83	-	9,485,755.83
2700	MARGEN FINANCIERO NETO	39,600,508.13	-98,567.13	39,501,941.00
2800	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	199,348.26	1,220.51	200,568.77
2900	Ingresos por Créditos Indirectos	-	-	-
3000	Ingresos por Fideicomisos	-	-	-
3100	Ingresos Diversos	199,348.26	1,220.51	200,568.77
3200	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,134,993.70	23,390.76	1,158,384.46
3300	Gastos por Créditos indirectos	-	-	-
3400	Gastos por Fideicomisos	-	-	-
3500	Primas al Fondo Seguro de Depósito	772,491.10	14,737.57	787,228.67
3600	Gastos Diversos	362,502.60	8,653.19	371,155.79
3700	MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANC.	38,664,862.69	-120,737.38	38,544,125.31
3800	RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	73,242.32	58,871.30	132,113.62
3900	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-	-	-
4000	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-	-	-
4100	Inversiones en Commodities	-	-	-
4200	Inversiones Disponibles para la Venta	321.80	-	321.80
4300	Derivados de Negociación	-	-	-
4400	Resultado por Operaciones de Cobertura	-	-	-
4500	Ganancias (Pérdida) en Participaciones	-	-	-
4600	Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	72,920.52	58,871.30	131,791.82
4700	Otros	-	-	-
4800	MARGEN OPERACIONAL	38,738,105.01	-61,866.08	38,676,238.93
4900	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	20,294,209.98	694,725.58	20,988,935.56
5000	Gastos de Personal y Directivos	13,392,790.85	-	13,392,790.85
5100	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	6,586,820.98	694,552.08	7,281,373.06
5200	Impuestos y Contribuciones	314,598.15	173.50	314,771.65
5300	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,048,791.23	-	2,048,791.23
5400	MARGEN OPERACIONAL NETO	16,395,103.80	-756,591.66	15,638,512.14
5500	VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,314,320.44	-	1,314,320.44
5600	Provisiones para Créditos Indirectos	-	-	-
5700	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	603,500.15	-	603,500.15
5800	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjud. y Otros	678,325.82	-	678,325.82
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	32,494.47	-	32,494.47
6400	Otras Provisiones	-	-	-
6500	RESULTADO DE OPERACIÓN	15,080,783.36	-756,591.66	14,324,191.70
6600	OTROS INGRESOS Y GASTOS	-750,206.00	26,426.32	-723,779.68
6700	Otros Ingresos y Gastos	-750,206.00	26,426.32	-723,779.68
6800	RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMP. A LA RENTA	-	-	-
6900	IMPUESTO A LA RENTA	336,605.00	-	336,605.00
7000	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	13,263,807.02	-	13,263,807.02

Fila	Descripción De Fila	M.N.	Equiv. A M.E.	TOTAL
100	ACTIVO	-	-	-
200	DISPONIBLE	55,109,862.04	3,995,290.26	59,105,152.30
300	Caja	8,471,397.70	630,007.96	9,101,405.66
400	Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	46,629,147.64	3,365,282.30	49,994,429.94
500	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	-	-	-
600	Otras Disponibilidades	9,316.70	-	9,316.70
700	FONDOS INTERCOOPERATIVOS	-	-	-
800	INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	-	-	-
900	Instrumentos de capital	-	-	-
1000	Instrumentos de deuda	-	-	-
1100	Inversiones en Commodities	-	-	-
1200	INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	35,761.68	-	35,761.68
1300	Instrumentos Representativos de Capital	35,761.68	-	35,761.68
1400	Instrumentos Representativos de Deuda	-	-	-
1500	INVERSIONES A VENCIMIENTO	-	-	-
1600	CARTERA DE CREDITOS	395,109,812.22	-	395,109,812.22
1700	Cartera de Créditos Vigentes	420,337,109.66	-	420,337,109.66
1800	Cartera de Créditos Reestructurados	-	-	-
1900	Cartera de Créditos Refinanciados	7,811,513.45	-	7,811,513.45
2000	Cartera de Créditos Vencidos	25,108,328.90	-	25,108,328.90
2100	Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	8,947,467.04	-	8,947,467.04
2200	- Provisiones para Créditos	-67,094,606.83	-	-67,094,606.83
2300	DERIVADOS PARA NEGOCIACION	-	-	-
2400	DERIVADOS DE COBERTURA	-	-	-
2500	CUENTAS POR COBRAR	30,153.29	-	30,153.29
2600	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	-	-	-
2700	Otras Cuentas por Cobrar	30,153.29	-	30,153.29
2800	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	247,746.78	-	247,746.78
2900	Bienes Realizables	-	-	-
3000	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	247,746.78	-	247,746.78
3100	PARTICIPACIONES	-	-	-
3200	Subsidiarias	-	-	-
3300	Asociadas	-	-	-
3400	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	19,039,527.04	-	19,039,527.04
3500	ACTIVO INTANGIBLE	2,122,318.58	-	2,122,318.58
3600	Plusvalía	-	-	-
3700	Otros activos intangibles	2,122,318.58	-	2,122,318.58
3800	IMPUESTOS CORRIENTES	-	-	-
3900	IMPUESTO DIFERIDO	-	-	-
4000	ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	-	-	-
4100	OTROS ACTIVOS	754,585.45	9,407.61	763,993.06
4200	TOTAL DEL ACTIVO	472,449,767.08	4,004,697.87	476,454,464.95
4300	PASIVO	-	-	-
4400	OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	280,301,008.26	7,469,437.71	287,770,445.97
4500	Obligaciones a la Vista	-	-	-
4600	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	111,783,466.21	1,800,343.59	113,583,809.80
4700	Obligaciones por Cuentas A Plazo	162,388,175.66	5,298,533.36	167,686,709.02
4800	Otras Obligaciones	6,129,366.39	370,560.76	6,499,927.15
4900	FONDOS INTERCOOPERATIVOS	-	-	-
5000	DEPÓSITOS DE COOPAC	1,360,446.60	66,653.92	1,427,100.52
5100	Depósitos a la Vista	-	-	-
5200	Depósitos de Ahorro	240,105.08	66,653.92	306,759.00
5300	Depósitos a Plazo	1,120,341.52	-	1,120,341.52
5400	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	35,229,924.59	508,565.52	35,738,490.11
5500	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Inst. Financ.	-	-	-
5600	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Ext. y Organismos Financ. I	-	-	-
5700	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	35,229,924.59	508,565.52	35,738,490.11
5800	Valores y Títulos	-	-	-
5900	DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	-	-	-
6000	DERIVADOS DE COBERTURA	-	-	-
6100	CUENTAS POR PAGAR	1,993,914.92	210,588.56	2,204,503.48
6200	PROVISIONES	15,039,815.76	-	15,039,815.76
6300	Provisión para créditos contingentes	-	-	-
6400	Provisión para litigios y demandas	1,156,457.97	-	1,156,457.97
6500	Otros	13,883,357.79	-	13,883,357.79
6600	IMPUESTOS CORRIENTES	119,682.93	-	119,682.93
6700	IMPUESTO DIFERIDO	-	-	-
6800	OTROS PASIVOS	2,969,300.81	-2,392,414.71	576,886.10
6900	TOTAL DEL PASIVO	337,014,093.87	5,862,831.00	342,876,924.87
7000	PATRIMONIO	-	-	-
7100	Capital Social	61,795,184.84	-	61,795,184.84
7200	Capital Adicional	800,121.44	-	800,121.44
7300	Reservas	57,718,426.78	-	57,718,426.78
7400	Ajustes al Patrimonio	-	-	-
7500	Resultados Acumulados	-	-	-
7600	Resultado Neto del Ejercicio	13,263,807.02	-	13,263,807.02
7700	TOTAL DEL PATRIMONIO	133,577,540.08	-	133,577,540.08
7800	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	470,591,633.95	5,862,831.00	476,454,464.95
7900	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	-	-	-