

BALANCE GENERAL AL 31 DE A DICIEMBRE DEL 2012
(Expresado en Nuevos Soles)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Disponible	1,689,489	Depósitos y Obligaciones	6,085,895
Cartera de Créditos	7,222,989	Cuentas por pagar comerciales	53,846
Otras Cuentas por Cobrar	446,714	Otras cuentas por pagar	67,153
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	9,359,192	TOTAL PASIVO CORRIENTE	6,206,894
Muebles	1,017	Fondos Especificos	365,630
Otros Activos	2,562	Otros Pasivos	17,615
Amortización de Gastos	0		
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	3,579	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	383,245
		TOTAL PASIVO	6,590,139
		PATRIMONIO	
		Aporte de Socios	2,437,737
		Reserva Cooperativa	90,224
		Otras Reservas	75,764
		Resultados Facultativas	104,769
		Resultados Acumulados	0
		Remanente del ejercicio	64,138
		TOTAL PATRIMONIO	2,772,632
TOTAL ACTIVO		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	
	9,362,771		9,362,771

ESTADO DE GANACIAS Y PERDIDAS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012
(Expresado en Nuevos Soles)

INGRESOS FINANCIEROS	
INTERESES POR COLOCACIONES	968,818
EFFECTO NETO DIFERENCIA DE CAMBIO (AUMENTO)	-78,759
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	<u>890,059</u>
GASTOS FINANCIEROS	
INTERESES POR DEPOSITOS A PLAZO FIJO	-422,433
OTROS GASTOS FINANCIEROS	0
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	<u>-422,433</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	467,625
PROVISION PARA CREDITOS ESPECIFICA	-1,579
OTRAS PROVISIONES	-13,252
MARGEN FINANCIERO NETO	452,794
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	
GASTOS DIVERSOS	-12,960
MARGEN OPERACIONAL	<u>439,834</u>
GASTOS DE ADMINISTRACION	
GASTOS DE PERSONAL	-328,349
SERVICIO PRESTADO POR TERCEROS	-47,309
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	-1,620
MARGEN OPERACIONAL NETO	62,557
PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGENTES	2,617
PROVISIÓN PARA CRÉDITOS DE CONSUMO ESPECÍFICA	0
DEPRECIACION	-1,036
REMANENTE DEL EJERCICIO	64,138