

BALANCE GENERAL AL 31 DE OCTUBRE DEL 2011
(Expresado en Nuevos Soles)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
DISPONIBLE	454,875	DEPOSITOS Y OBLIGACIONES	3,958,955
CARTERA DE CREDITOS	7,552,658	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	60,450
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	155,324	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	69,321
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	<u><u>8,162,858</u></u>	TOTAL PASIVO CORRIENTE	<u><u>4,088,726</u></u>
INMUEBLE, MAQ Y EQUIPO	2,226	DEPOSITOS Y OBLIGACIONES LARGO PLAZ	1,272,685
OTROS ACTIVOS	2,488	FONDOS ESPECIFICOS	371,262
AMORTIZACION DE GASTOS	0	OTROS PASIVOS	9,329
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	<u><u>4,715</u></u>	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	<u><u>1,653,276</u></u>
		TOTAL PASIVO	<u><u>5,742,002</u></u>
		PATRIMONIO	
		APORTES	2,255,571
		RESERVA COOPERATIVA	64,031
		RESULTADOS ACUMULADOS	13,886
		REMANENTE DEL EJERCICIO	92,081
		TOTAL PATRIMONIO	<u><u>2,425,570</u></u>
TOTAL ACTIVO	8,167,572	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8,167,572



ESTADO DE GANACIAS Y PERDIDAS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2011
(Expresado en Nuevos Soles)

INGRESOS FINANCIEROS

INTERESES POR COLOCACIONES	637,143
EFFECTO NETO DIFERENCIA DE CAMBIO (AUMENTO)	-3,876
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	15,399

GASTOS FINANCIEROS

INTERESES POR DEPOSITOS A PLAZO FIJO	-260,829
OTROS GASTOS FINANCIEROS	-1,593
PROVISION PARA CREDITOS ESPECIFICA	0

MARGEN FINANCIERO NETO **386,245**

GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS

GASTOS DIVERSOS	-7,490
-----------------	--------

GASTOS DE ADMINISTRACION

GASTOS DE PERSONAL	-189,137
SERVICIO PRESTADO POR TERCEROS	-37,135
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	-4,443

MARGEN OPERACIONAL NETO **148,040**

PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGENTES	-55,095
DEPRECIACION	-864

REMANENTE DEL EJERCICIO **92,081**