

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	4,139,592.43	382,119.03	4,521,711.46
Caja	304,085.40		304,085.40
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	3,585,507.03	146,709.03	3,732,216.06
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Otras Disponibilidades	250,000.00	235,410.00	485,410.00
CARTERA DE CREDITOS	16,729,646.61		16,729,646.61
Cartera de Créditos Vigentes	15,467,145.88		15,467,145.88
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	273,392.54		273,392.54
Cartera de Créditos Vencidos	2,354,209.04		2,354,209.04
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	361,187.78		361,187.78
- Provisiones para Créditos	-1,726,288.63		-1,726,288.63
CUENTAS POR COBRAR	52,487.48	3,363.00	55,850.48
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	52,487.48	3,363.00	55,850.48
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados			
PARTICIPACIONES	64,261.98		64,261.98
Subsidiarias			
ACTIVO INTANGIBLE	-321,453.88	596,054.86	274,600.98
Plusvalía			
Otros activos intangibles	-321,453.88	596,054.86	274,600.98
OTROS ACTIVOS	294,163.64	1,453.80	295,617.44
TOTAL DEL ACTIVO	21,007,576.51	1,055,159.93	22,062,736.44
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	12,411,407.62		12,411,407.62
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	2,469,250.40		2,469,250.40
Obligaciones por Cuentas a Plazo	9,564,433.46		9,564,433.46
Otras Obligaciones	377,723.76		377,723.76
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS		343,326.92	343,326.92
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales		275,241.64	275,241.64
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior		68,085.28	68,085.28
Valores y Títulos			
CUENTAS POR PAGAR	302,551.15	43,383.57	345,934.72
PROVISIONES	38,416.10		38,416.10
Otros	38,416.10		38,416.10
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	13,847.36	26,904.00	40,751.36
TOTAL DEL PASIVO	12,766,222.23	413,614.49	13,179,836.72
PATRIMONIO			
Capital Social	6,765,635.26		6,765,635.26
Capital Adicional			
Reservas	2,338,364.02		2,338,364.02
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	320,328.88		320,328.88
Resultado Neto del Ejercicio	-541,428.44		-541,428.44
TOTAL DEL PATRIMONIO	8,882,899.72		8,882,899.72
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	21,649,121.95	413,614.49	22,062,736.44

	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	7,376,089.45	14,543.09	7,390,632.54
Disponible	175,512.13	14,543.09	190,055.22
Fondos Intercooperativos			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la venta			
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	7,200,577.32		7,200,577.32
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	-695,407.77	-64,890.80	-760,298.57
Obligaciones por depósitos con los Socios	692,265.26		692,265.26
Fondos Intercooperativos			
Obligaciones por depósitos de las COOPAC			
Adeudos y Obligaciones Financieras	3,142.51	64,890.80	68,033.31
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del	2,513.75		2,513.75
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ.		64,890.80	64,890.80
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	628.76		628.76
MARGEN FINANCIERO BRUTO	6,680,681.68	-50,347.71	6,630,333.97
Provisiones para Créditos Directos	-1,199,909.66	69,418.31	-1,130,491.35
MARGEN FINANCIERO NETO	5,480,772.02	19,070.60	5,499,842.62
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	81,630.00		81,630.00
Ingresos por Créditos Indirectos			
Ingresos por Fideicomisos			
Ingresos Diversos	81,630.00		81,630.00
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-127,719.93	-9,742.38	-137,462.31
Gastos por Créditos indirectos			
Gastos por Fideicomisos			
Primas al Fondo Seguro de Depósito	28,400.40		28,400.40
Gastos Diversos	99,319.53	9,742.38	109,061.91
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	5,434,682.09	9,328.22	5,444,010.31
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	6,959.12	-61,074.67	-54,115.55
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR DIFERENCIA DE CAMBIO	6,959.12	-61,074.67	-54,115.55
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	-5,643,435.33	-97,721.34	-5,741,156.67
Gastos de Personal y Directivos	4,128,533.77	11,194.55	4,139,728.32
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,509,048.68	86,450.15	1,595,498.83
Impuestos y Contribuciones	5,852.88	76.64	5,929.52
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-184,634.64		-184,634.64
MARGEN OPERACIONAL NETO	-386,428.76	-149,467.79	-535,896.55
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-17,907.38		-17,907.38
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y	17,907.38		17,907.38
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
RESULTADO DE OPERACIÓN	-404,336.14	-149,467.79	-553,803.93
OTROS INGRESOS Y GASTOS	12,375.49		12,375.49
Otros Ingresos y Gastos	12,375.49		12,375.49
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	-391,960.65	-149,467.79	-541,428.44
IMPUESTO A LA RENTA			
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-391,960.65	-149,467.79	-541,428.44