


ACTIVO		Moneda Nacional	Equiv. a M.E.	Total
<b>DISPONIBLE</b>				
Caja		2,653,838.98	585,897.90	3,239,736.88
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC		307,495.70	2,206.13	309,701.83
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior		2,343,543.28	583,691.77	2,927,235.05
Otras Disponibilidades		0.00	0.00	0.00
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>		2,800.00	0.00	2,800.00
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>		0.00	0.00	0.00
Instrumentos de capital		0.00	0.00	0.00
Instrumentos de deuda		0.00	0.00	0.00
Inversiones en Commodities		0.00	0.00	0.00
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		0.00	0.00	0.00
Instrumentos Representativos de Capital		0.00	0.00	0.00
Instrumentos Representativos de Deuda		0.00	0.00	0.00
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>		0.00	0.00	0.00
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>		0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vigentes		14,557,111.19	0.00	14,557,111.19
Cartera de Créditos Reestructurados		18,619,839.40	0.00	18,619,839.40
Cartera de Créditos Refinanciados		0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vencidos		308,249.30	0.00	308,249.30
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial		111,650.53	0.00	111,650.53
- Provisiones para Créditos		2,036,506.58	0.00	2,036,506.58
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACION</b>		-6,519,134.62	0.00	-6,519,134.62
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>		0.00	0.00	0.00
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso		12,169,427.77	5,956.29	12,175,384.06
Otras Cuentas por Cobrar		0.00	0.00	0.00
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>		12,169,427.77	5,956.29	12,175,384.06
Bienes Realizables		1,374.05	0.00	1,374.05
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados		1,374.05	0.00	1,374.05
<b>PARTICIPACIONES</b>		0.00	0.00	0.00
Subsidiarias		66,319.91	502,014.89	568,334.80
Asociadas		0.00	0.00	0.00
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>		66,319.91	502,014.89	568,334.80
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>		11,191,603.62	0.00	11,191,603.62
Plusvalía		263,939.09	0.00	263,939.09
Otros activos intangibles		0.00	0.00	0.00
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>		263,939.09	0.00	263,939.09
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>		62.52	0.00	62.52
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>		44,311.00	0.00	44,311.00
<b>OTROS ACTIVOS</b>		0.00	0.00	0.00
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		987,216.31	-967,015.04	20,201.27
		41,935,204.44	126,854.04	42,062,058.48

  
.....  
GUINO MARTEL CONTRERAS LOPEZ  
GERENTE GENERAL  
CAC. FINANTEL LTDA.

  
.....  
EMÉRITA MORAN CARLÍN  
CONTADOR GENERAL  
CAC. FINANTEL LTDA.

  
.....  
JUSTINIANO RODRIGUEZ FLORES  
Presidente Consejo de Administracion  
CAC FINANTEL LTDA

  
.....  
RITA BURGOS ALEGRIA  
Secretaria del Consejo de Administracion  
CAC FINANTEL LTDA.

PASIVO	Moneda Nacional	Equiv. a M.E.	Total
<b>OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS</b>			
Obligaciones a la Vista	32,079,416.63	254,496.48	32,333,913.11
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas a Plazo	10,214,324.72	80,899.87	10,295,224.59
Otras Obligaciones	21,632,247.53	173,596.61	21,805,844.14
	232,844.38	0.00	232,844.38
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>	0.00	0.00	0.00
<b>DEPÓSITOS DE COOPAC</b>			
Depósitos a la Vista	0.00	0.00	0.00
Depósitos de Ahorro	0.00	0.00	0.00
Depósitos a Plazo	0.00	0.00	0.00
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>			
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>	0.00	0.00	0.00
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>	0.00	0.00	0.00
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	0.00	0.00	0.00
<b>PROVISIONES</b>	1,059,087.52	1,805.66	1,060,893.18
Provisión para créditos contingentes	341,153.81	0.00	341,153.81
Provisión para litigios y demandas	0.00	0.00	0.00
Otros	311,854.32	0.00	311,854.32
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	29,299.49	0.00	29,299.49
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	0.00	0.00	0.00
<b>OTROS PASIVOS</b>	0.00	0.00	0.00
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	36,936.78	0.00	36,936.78
<b>PATRIMONIO</b>	33,516,594.74	256,302.14	33,772,896.88
Capital Social	0.00	0.00	0.00
Capital Adicional	13,881,127.02	0.00	13,881,127.02
Reservas	159,911.96	0.00	159,911.96
Ajustes al Patrimonio	1,502,037.07	0.00	1,502,037.07
Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00
Resultado Neto del Ejercicio	-8,688,437.50	0.00	-8,688,437.50
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	1,563,971.15	-129,448.10	1,434,523.05
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	8,418,609.70	-129,448.10	8,289,161.60
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	41,935,204.44	126,854.04	42,062,058.48
	0.00	0.00	0.00

  
.....  
GUINO MARTEL CONTRERAS LOPEZ  
GERENTE GENERAL  
CAC. FINANTEL LTDA.

  
.....  
EMÉRITA MORAN CARLIN  
CONTADOR GENERAL  
CAC. FINANTEL LTDA.

  
.....  
JUSTINIANO RODRIGUEZ FLORES  
Presidente Consejo de Administración  
CAC. FINANTEL LTDA.

  
.....  
RITA OIBURGA ALEGRIA  
Secretaria del Consejo de Administración  
CAC. FINANTEL LTDA.


(Expresado en Soles)

DESCRIPCIÓN	TOTAL MONEDA NACIONAL	TOTAL MONEDA EXTRANJERA (EQ. M.N.)	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>			
Disponible	5,622,702.15	0.00	5,622,702.15
Fondos Intercooperativos	83,409.83	0.00	83,409.83
Inversiones a Valor razonable con cambios en resultados	0.00	0.00	0.00
Inversiones Disponibles para la Venta	0.00	0.00	0.00
Inversiones a Vencimiento	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Directos	0.00	0.00	0.00
Resultado por Operaciones de Cobertura	5,487,481.06	0.00	5,487,481.06
Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00	0.00
<b>GASTOS POR INTERESES</b>			
Obligaciones con el Público	51,811.26	0.00	51,811.26
Fondos Intercooperativos	692,862.70	2,719.83	695,582.53
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	0.00	2,719.83	695,582.53
Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del Sistema Financiero de	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Fin	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0.00	0.00	0.00
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	0.00	0.00	0.00
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0.00	0.00	0.00
Cuentas por pagar	0.00	0.00	0.00
Intereses de Cuentas por Pagar	0.00	0.00	0.00
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros Gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>			
Provisiones para Créditos Directos	4,929,839.45	0.00	4,929,839.45
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>			
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>			
Ingresos por Créditos Indirectos	5,599,451.82	(2,719.83)	5,596,731.99
Ingresos por Fideicomisos	32,964.24	554.33	33,518.57
Ingresos Diversos	0.00	0.00	0.00
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>			
Gastos por Créditos Indirectos	32,964.24	554.33	33,518.57
Gastos por Fideicomisos	118,989.64	2,881.85	121,871.49
Primas al Fondo Seguro Depósito	0.00	0.00	0.00
Gastos Diversos	0.00	0.00	0.00
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>			
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	5,513,426.42	(5,047.35)	5,508,379.07
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	(93,204.56)	6,094.89	(87,109.67)
Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00
Inversiones Disponibles para la Venta	0.00	0.00	0.00
Derivados de Negociación	0.00	0.00	0.00
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	0.00	0.00	0.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	757.93	0.00	757.93
Otros	(93,962.49)	6,094.89	(87,867.60)
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>			
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>			
Gastos de Personal y Directivos	5,420,221.86	1,047.54	5,421,269.40
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	3,477,121.13	173,527.64	3,650,648.77
Impuestos y Contribuciones	2,364,258.64	82,197.48	2,446,456.12
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,038,340.54	91,292.40	1,129,632.94
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>			
74,521.95	37.76	74,559.71	
<b>VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>			
Provisiones para Créditos Indirectos	203,450.17	0.00	203,450.17
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,739,650.56	(172,480.10)	1,567,170.46
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudica	130,000.00	0.00	130,000.00
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0.00	0.00	0.00
Deterioro de Inversiones	0.00	0.00	0.00
Deterioro de Activo Fijo	0.00	0.00	0.00
Deterioro de Activos Intangibles	0.00	0.00	0.00
Provisiones por Litigios y Demandas	0.00	0.00	0.00
Otras Provisiones	130,000.00	0.00	130,000.00
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>			
Otros Ingresos y Gastos	0.00	0.00	0.00
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>			
1,609,650.56	(172,480.10)	1,437,170.46	
(45,679.41)	43,032.00	(2,647.41)	
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>			
(45,679.41)	43,032.00	(2,647.41)	
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>			
1,563,971.15	(129,448.10)	1,434,523.05	
0.00	0.00	0.00	
1,563,971.15	(129,448.10)	1,434,523.05	

  
JUSTINIANO RODRIGUEZ FLORES  
Presidente Consejo de Administración  
CAC FINANTELTDA

  
RITA DIBURGA ALEGRIA  
Secretaria del Consejo de Administración  
CAC FINANTELTDA

  
GUINO MARTEL CONTRERAS LOPEZ  
GERENTE GENERAL  
CAC FINANTELTDA

  
EMÉRITA MORAN CARLÍN  
CONTADOR GENERAL  
CAC FINANTELTDA.