

FORMA "B"
ESTADO DE RESULTADOS A SETIEMBRE 2019
COOPAC "SERVICOOP-BN"
(expresado en miles de Soles)

(expresado en miles de Soles)	M.N.	Eq. a M.E.	Total
INGRESOS POR INTERESES	530,922.51	0	530922.51
Disponible	54,353.05	0	54353.05
Fondos Intercooperativos	-	0	0
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-	0	0
Inversiones Disponibles para la venta	-	0	0
Inversiones a Vencimiento	-	0	0
Cartera de Créditos Directos	476,569.46	-	476569.46
Resultado por Operaciones de Cobertura	-	0	0
Cuentas por Cobrar	-	0	0
Otros Ingresos Financieros	-	0	0
GASTOS POR INTERESES	76,051.15	0	76051.15
Obligaciones por depósitos con los Socios	-	0	0
Fondos Intercooperativos	-	0	0
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	-	0	0
Adeudos y Obligaciones Financieras	76051.15	0	76051.15
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del País	76,051.15	0	76051.15
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	-	-	0
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0	0	0
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	-	0	0
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	-	0	0
Cuentas por pagar	0	0	0
Intereses de Cuentas por Pagar	0	0	0
Resultado por Operaciones de Cobertura	0	0	0
Otros Gastos Financieros	0	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	454,871.36	0	454871.36
Provisiones para Créditos Directos	-6,875.01	-	-6875.01
MARGEN FINANCIERO NETO	461,746.37	0	461746.37
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,188.72	0	6188.72
Ingresos por Créditos Indirectos	-	0	0
Ingresos por Fideicomisos	-	-	0
Ingresos Diversos	6,188.72	-	6188.72
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,388.49	0	4388.49
Gastos por Créditos indirectos	-	0	0
Gastos por Fideicomisos	0	0	0
Primas al Fondo Seguro de Depósito	-	0	0
Gastos Diversos	4,388.49	0	4388.49
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	463,546.60	0	463546.6
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-	0	0
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0	0	0
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-	-	0
Inversiones en Commodities	0	0	0
Inversiones Disponibles para la Venta	0	0	0
Derivados de Negociación	-	-	0
Resultado por Operaciones de Cobertura	0	0	0
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	0	0	0
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	-	-	0
Otros	-	-	0
MARGEN OPERACIONAL	463,546.60	0	463546.6
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	431,180.03	0	431180.03
Gastos de Personal y Directivos	297,915.41	-	297915.41
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	113,369.44	0	113369.44
Impuestos y Contribuciones	19,895.18	0	19895.18
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	-	-	0
MARGEN OPERACIONAL NETO	32,366.57	0	32366.57
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	0	0	0
Provisiones para Créditos Indirectos	-	-	0
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0	0	0
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	-	-	0
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0	0	-

Deterioro de Inversiones	0	0	0
Deterioro de Activo Fijo	0	0	0
Deterioro de Activos Intangibles	0	0	0
Provisiones por Litigios y Demandas	0	0	0
Otras Provisiones	0	0	0
RESULTADO DE OPERACION	32,366.57	0	32366.57
OTROS INGRESOS Y GASTOS	0	0	0
Otros Ingresos y Gastos	-	-	-
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	32,366.57	0	32366.57
IMPUESTO A LA RENTA	-	0	0
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	32,366.57	0	32366.57

Para las normas de agrupación establecidas en los formatos de los estados financieros, se deben considerar solo los rubros y códigos contables que corresponden a las operaciones que están consideradas para las Coopac de Nivel 2.