

**FEDERACIÓN NACIONAL DE COOPERATIVAS DE  
 AHORRO Y CREDITO DEL PERÚ - FENACREP  
 BALANCE GENERAL DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO  
 A VALORES HISTORICOS  
 AL 31 DEDICIEMBRE DEL 2015  
 EN NUEVOS SOLES**

---

|                        |                  |
|------------------------|------------------|
| <b>CODIGO FENACREP</b> | <b>0557</b>      |
| <b>COOPERATIVA</b>     | <b>AGROFINCA</b> |

---

**ACTIVO**

|  |                  |
|--|------------------|
| <b>DISPONIBLE Y REND. DEVENGADOS</b>                           | <b>253,390</b>   |
| CAJA   | 17,132           |
| BANCOS Y OTRAS EMPRESAS DEL SISTEMA FINANC. DEL PAIS           | 236,258          |
| BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR          | 0                |
| OTRAS DISPONIBILIDADES   | 0                |
| RENDIMIENTOS DEVENGADOS DEL DISPONIBLE                         | 0                |
| <b>FONDOS INTERBANCARIOS Y REND. DEVENGADOS</b>                | <b>0</b>         |
| FONDOS INTERBANCARIOS  | 0                |
| RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE FONDOS INTERBANCARIOS               | 0                |
| <b>INV. NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO NETO Y REND. DEVENG.</b>   | <b>0</b>         |
| INV. NEG. DISP. PARA LA VENTA EN VALORES REP. DE CAP.          | 0                |
| INV. NEG. DISP. PARA LA VENTA EN VALORES REP. DE DEUDA         | 0                |
| INV. FINANCIERAS A VENCIMIENTO                                 | 0                |
| REND. DEVENGADOS DE INV. NEG. Y A VENCIMIENTO                  | 0                |
| - PROVISIONES PARA INV. NEG. Y A VENCIMIENTO                   | 0                |
| <b>CARTERA DE CREDITOS NETOS Y REND. DEVENGADOS</b>            | <b>5,399,877</b> |
| CREDITOS VIGENTES  | 5,358,319        |
| CREDITOS REESTRUCTURADOS                                       | 0                |
| CREDITOS REFINANCIADOS   | 0                |
| CREDITOS VENCIDOS  | 218,039          |
| CREDITOS EN COBRANZA JUDICIAL                                  | 118,139          |
| RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE CREDITOS VIGENTES                   | 104,310          |
| - PROVISIONES PARA CREDITOS                                    | 398,930          |
| <b>CUENTAS POR COBRAR NETOS Y REND. DEVENGADOS</b>             | <b>8,230</b>     |
| CUENTAS POR COBRAR POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS             | 0                |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR                                       | 8,230            |
| RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE CUENTAS POR COBRAR                  | 0                |
| - PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR                          | 0                |
| <b>BIENES REALIZ., RECIB. EN PAGO ADJ. Y FUERA DE USO NETO</b> | <b>83,148</b>    |
| BIENES REALIZABLES   | 0                |
| BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS                         | 83,148           |
| BIENES FUERA DE USO  | 0                |
| - PROVISIONES PARA BIENES REALIZ, REC. EN PAGO, ADJ. Y F. USO  | 0                |
| <b>INVERSIONES PERMANENTES NETOS Y REND. DEVENG.</b>           | <b>5,993</b>     |
| INV. POR PARTICIP. PATRIMONIAL EN PERS. JUR. DEL PAIS          | 5,993            |
| OTRAS INVERSIONES PERMANENTES                                  | 0                |
| RENDIMIENTOS DEVENGADOS DE INV. PERMANENTES                    | 0                |
| - PROVISIONES PARA INVERSIONES PERMANENTES                     | 0                |
| <b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>                          | <b>102,897</b>   |
| - DEPRECIACION ACUMULADA                                       | 48,896           |
| <b>IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS</b>         | <b>0</b>         |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>   | <b>25,043</b>    |
| - AMORTIZACION ACUMULADA POR GASTOS AMORTIZABLES               | 15,477           |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>  | <b>5,878,578</b> |
| <b>CONTINGENTES DEUDORAS</b>                                   | <b>0</b>         |

|  |                   |
|--|-------------------|
| <b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>                   | <b>11,386,178</b> |
| <b>CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b> | <b>0</b>          |

|                        |                  |
|------------------------|------------------|
| <b>CODIGO FENACREP</b> | <b>0557</b>      |
| <b>COOPERATIVA</b>     | <b>AGROFINCA</b> |

## **PASIVO**

|  |                   |
|--|-------------------|
| <b>OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS Y GTOS. POR PAGAR</b>            | <b>986,029</b>    |
| OBLIGACIONES A LA VISTA  | 0                 |
| OBLIGACIONES POR CUENTAS DE AHORRO                                 | 334,291           |
| OBLIGACIONES POR CUENTA A PLAZO                                    | 626,062           |
| OTRAS OBLIGACIONES   | 14,328            |
| GASTOS POR PAGAR DE OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS                 | 11,348            |
| <b>FONDOS INTERBANCARIOS Y GTOS. POR PAGAR</b>                     | <b>0</b>          |
| FONDOS INTERBANCARIOS  | 0                 |
| GASTOS POR PAGAR POR FONDOS INTERBANCARIOS                         | 0                 |
| <b>ADEUDOS Y OBLIG. FINANC. A CORTO PLAZO Y GTOS POR PAGAR</b>     | <b>0</b>          |
| ADEUDOS Y OBLIG. CON EMP. E INST. FINANC. DEL PAIS                 | 0                 |
| ADEUDOS Y OBLIG. CON EMP. DEL EXTERIOR Y ORG. FINANC. INTER.       | 0                 |
| OTROS ADEUDOS Y OBLIG. DEL PAIS Y DEL EXTERIOR                     | 0                 |
| GASTOS POR PAGAR DE ADEUDOS Y OBLIG. FIN. A CORTO PLAZO            | 0                 |
| <b>CUENTAS POR PAGAR Y GTOS. POR PAGAR</b>                         | <b>11,609</b>     |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR  | 11,609            |
| GASTOS POR PAGAR DE CUENTAS POR PAGAR                              | 0                 |
| <b>ADEUDOS Y OBLIG. A LARGO PLAZO Y GTOS. POR PAGAR</b>            | <b>0</b>          |
| ADEUDOS Y OBLIG. CON EMP. E INST. FINAN. DEL PAIS                  | 0                 |
| ADEUDOS Y OBLIG. CON EMP. DEL EXT. Y ORG. FINAN. INTERNAC.         | 0                 |
| OTROS ADEUDOS Y OBLIGACIONES DEL PAIS Y DEL EXTERIOR               | 0                 |
| GASTOS POR PAGAR DE ADEUD. Y OBLIG. FIN. A LARGO PLAZO             | 0                 |
| <b>PROVISIONES</b>   | <b>71,502</b>     |
| PROVISIONES PARA CREDITOS CONTINGENTES                             | 0                 |
| PROVISIONES PARA OTRAS CONTINGENCIAS                               | 0                 |
| PROVISIONES ASOCIATIVAS  | 71,502            |
| <b>OBLIGACIONES EN CIRCULACION Y GTOS. POR PAGAR</b>               | <b>0</b>          |
| OTROS INSTRUMENTOS REPRESENTATIVOS DE DEUDA                        | 0                 |
| GASTOS POR PAGAR DE OBLIGACIONES EN CIRCULACION                    | 0                 |
| <b>IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS</b>             | <b>0</b>          |
| <b>OTROS PASIVOS</b>   | <b>36,156</b>     |
| OTROS PASIVOS  | 36,156            |
| <b>TOTAL DEL PASIVO</b>  | <b>1,105,296</b>  |
| <br>   |                   |
| <b><u>PATRIMONIO</u></b>   |                   |
| CAPITAL SOCIAL   | 566,404           |
| CAPITAL ADICIONAL  | 0                 |
| RESERVAS   | 3,609,768         |
| AJUSTES AL PATRIMONIO  | 0                 |
| RESULTADOS ACUMULADOS  | 0                 |
| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO                                       | 597,110           |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>  | <b>4,773,282</b>  |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                               | <b>5,878,578</b>  |
| <b>CONTINGENTES ACREEDORAS</b>                                     | <b>0</b>          |
| RESPONS. POR AVALES Y CARTAS FIANZAS OTORGADAS                     | 0                 |
| RESPONS. POR LINEAS DE CRED NO UTILIZ Y CRED CONC NO DESEMBOLSADOS | 0                 |
| RESPONSABILIDAD POR LITIGIOS, DEMANDAS Y OTRAS CONTINGENCIAS       | 0                 |
| <b>CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>                  | <b>11,386,178</b> |
| <b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>                                 | <b>0</b>          |

**ESTADO DE RESULTADOS**

|  |                  |
|--|------------------|
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>                                  | <b>1,354,467</b> |
| INTERESES POR DISPONIBLES                                    | 0                |
| INTERESES Y COMISIONES POR FONDOS INTERBANCARIOS             | 0                |
| INGRESOS POR INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO         | 0                |
| INGRESOS POR VALORIZ DE INVERS NEGOC. Y A VENCIMIENTO        | 0                |
| INTERESES Y COMISIONES POR CARTERA DE CREDITOS               | 1,350,874        |
| INGRESOS DE CUENTAS POR COBRAR                               | 0                |
| PARTICIPACIONES GANADAS POR INVERSIONES PERMANENTES          | 3,593            |
| OTRAS COMISIONES   | 0                |
| DIFERENCIAS DE CAMBIO DE OPERACIONES VARIAS                  | 0                |
| REAJUSTE POR INDEXACION                                      | 0                |
| COMPRA-VENTA DE VALORES                                      | 0                |
| OTROS INGRESOS FINANCIEROS                                   | 0                |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>                                    | <b>35,334</b>    |
| INTERESES Y COMISIONES POR OBLIGAC. CON ASOCIADOS            | 35,334           |
| INTERESES Y COMISIONES POR FONDOS INTERBANCARIOS             | 0                |
| PERDIDA POR VALORIZACION DE INVERS NEGOC. Y A VENC           | 0                |
| INTERESES POR ADEUDOS Y OBLIG CON EMP. E INST FIN DEL PAIS   | 0                |
| INTERESES POR ADEUD Y OBLIG CON INST FIN DEL EXT Y ORG FIN I | 0                |
| INTERESES POR OTROS ADEUD Y OBLIG DEL PAIS Y DEL EXTERIOR    | 0                |
| INTERESES, COMISIONES Y OTROS CARGOS DE CTAS. POR PAGAR      | 0                |
| INTERESES POR OBLIGACIONES EN CIRCULACION                    | 0                |
| COMISIONES Y OTROS CARGOS POR OBLIGACIONES FINANCIERAS       | 0                |
| DIFERENCIA DE CAMBIO DE OPERACIONES VARIAS                   | 0                |
| REAJUSTE POR INDEXACION                                      | 0                |
| COMPRA-VENTA DE VALORES Y PERDIDA POR PARTIC. PATRIMON       | 0                |
| PRIMAS PARA EL FONDO DE CONTINGENCIAS                        | 0                |
| OTROS GASTOS FINANCIEROS                                     | 0                |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>                               | <b>1,319,133</b> |
| PROVISIONES PARA DESVALORIZ. DE INVERS. DEL EJERCICIO        | 0                |
| PROVISIONES PARA DESVALORIZ .DE INVERS. DE EJERC ANTERIORES  | 0                |
| PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD DE CREDITOS DEL EJERCICIO    | 180,120          |
| PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD DE CRED DE EJERC ANTERIORES  | -19,990          |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>                                | <b>1,159,003</b> |
| <b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                    | <b>9,163</b>     |
| INGRESOS POR OPERACIONES CONTINGENTES                        | 0                |
| INGRESOS DIVERSOS  | 9,163            |
| <b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                      | <b>1,085</b>     |
| GASTOS POR OPERACIONES CONTINGENTES                          | 0                |
| GASTOS DIVERSOS  | 1,085            |
| <b>MARGEN OPERACIONAL</b>                                    | <b>1,167,081</b> |
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>                              | <b>581,140</b>   |
| GASTOS DE PERSONAL   | 345,833          |
| GASTOS DE DIRECTIVOS   | 11,850           |
| GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS                   | 205,329          |
| IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES                                   | 18,128           |
| GASTOS DE ACTIVIDADES ASOCIATIVAS                            | 0                |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>                               | <b>585,941</b>   |
| <b>PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION</b>              | <b>22,227</b>    |
| PROVISIONES POR INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR         | 0                |
| PROVISIONES PARA BIENES REALIZ, REC EN PAGO, ADJ Y F DE U    | 0                |
| PROVISIONES PARA CONTINGENCIAS Y OTRAS                       | 0                |
| DEPRECIACION DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO               | 11,965           |

|   |                |
|---|----------------|
| AMORTIZACION DE GASTOS  | 10,262         |
| <b>RESULTADO DE OPERACION</b>                                       | <b>563,714</b> |
| <b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>                                      | <b>38,234</b>  |
| INGRESOS EXTRAORDINARIOS  | 0              |
| INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES                                   | 38,242         |
| GASTOS EXTRAORDINARIOS  | 8              |
| GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES                                     | 0              |
| <b>RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFLACION</b>                      | <b>601,948</b> |
| <b>RESULTADO DEL EJERC ANTES DE PARTICIP. E IMPUESTO A LA RENTA</b> | <b>601,948</b> |
| <b>DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA</b>                          | <b>0</b>       |
| <b>IMPUESTO A LA RENTA</b>  | <b>4,838</b>   |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>                                 | <b>597,110</b> |

---

## **NUMERO DE EMPLEADOS Y SOCIOS**

---

|  |              |
|--|--------------|
| NUMERO DE EMPLEADOS HOMBRES            | 5            |
| NUMERO DE EMPLEADOS MUJERES            | 2            |
| NUMERO DE EMPLEADOS PERSONAS JURIDICAS | 0            |
| <b>NUMERO DE TOTAL DE EMPLEADOS</b>    | <b>7</b>     |
| NUMERO DE SOCIOS HOMBRES               | 828          |
| NUMERO DE SOCIOS MUJERES               | 322          |
| NUMERO DE SOCIOS PERSONAS JURIDICAS    | 2            |
| <b>NUMERO TOTAL DE SOCIOS</b>          | <b>1,152</b> |

---

## *FEDERACIÓN NACIONAL DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DEL PERÚ - FENACREP*

### **INDICES FINANCIEROS POR COOPAC**

AL 31 DEDICIEMBRE DEL 2015

EN NUEVOS SOLES

---

|                        |                  |
|------------------------|------------------|
| <b>CODIGO FENACREP</b> | <b>0557</b>      |
| <b>COOPERATIVA</b>     | <b>AGROFINCA</b> |

---

#### RIESGO DE LIQUIDEZ

|  |       |
|--|-------|
| % RELACION DISPONIBLE/DEPOSITOS                    | 26.39 |
| % DISPONIBLE / ACTIVO TOTAL                        | 4.31  |
| % ACTIVOS LIQUIDOS / PASIVOS CTO PLAZO+10% APORTES | 24.57 |

#### RIESGO CREDITICIO

|  |        |
|--|--------|
| % MOROSIDAD (CART. ATRAZADA/CART. DE CREDITOS B) | 5.90   |
| % PROTECCION (PROV / CARTERA ATRAZADA)           | 118.67 |
| % PROVISIÓN / CARTERA DE CREDITOS BRUTA          | 7.01   |

#### SOLVENCIA Y ENDEUDAMIENTO

|                                       |        |
|---------------------------------------|--------|
| % (CAP.SOCIAL+ CAP.ADI) / DEPOSITOS   | 58.98  |
| % (CAP.SOCIAL+CAP.ADI) / ACTIVO TOTAL | 9.64   |
| % RESERVAS / ACTIVO TOTAL             | 61.41  |
| % RESERVAS / CAPITAL SOCIAL           | 637.31 |
| % PASIVO TOTAL/ACTIVO TOTAL           | 18.80  |
| PASIVO TOTAL / PATRIM. NETO (VECES)   | 0.23   |
| ACTIVO TOTAL / PATRIM. NETO (VECES)   | 1.23   |

#### ACTIVIDAD

|   |      |
|---|------|
| % INMOBILIZACION: ACT.FIJO / PATRIM. NETO | 2.16 |
|---|------|

RENTABILIDAD

|  |        |
|--|--------|
| % MARGEN DE CONTRIBUCIÓN FINANCIERA      | 97.39  |
| % INGRES. FINANC./ ACTIVOS RENTABLES (a) | 24.18  |
| % RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO - ROE (a)  | 12.51  |
| % RENTABILIDAD DEL ACTIVO - ROA (a)      | 10.16  |
| % RENTABILIDAD DEL CAPITAL (a)           | 105.42 |
| % RENTABILIDAD GENERAL                   | 44.08  |

EFICIENCIA

|  |       |
|--|-------|
| % GTOS. DIRECTIVOS / ING. FINANCIERO     | 0.87  |
| % IMPRODUCTIVIDAD: ACT.NO RENT / ACT.TOT | 11.52 |
| % GASTOS ADM. / ACT. TOT. (a)            | 9.89  |
| % GASTOS ADM. / INGRS. FINANCIEROS       | 42.91 |

---

**(a) : INDICES ANUALIZADOS**

**(n.a.) : NO APLICABLE**

**(n.d.) : NO DISPONIBLE**