

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SANTA CATALINA" DE MOQUEGUA LIMITADA N° 103

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - FORMA "B"**

**AL 31 DE DICIEMBRE (Expresado en Soles - S/ )**

| DESCRIPCIÓN   |               |
|---|---------------|
| <b>INGRESOS POR INTERESES</b>   | 10,747,786.43 |
| Disponible  | 398,613.15    |
| Fondos Intercooperativos  | 0             |
| Inversiones a Valor razonable con cambios en resultados               | 0             |
| Inversiones Disponibles para la Venta                                 | 0             |
| Inversiones a Vencimiento   | 0             |
| Cartera de Créditos Directos  | 10,349,173.28 |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                | 0             |
| Cuentas por Cobrar  | 0             |
| Otros Ingresos Financieros  | 0             |
| <b>GASTOS POR INTERESES</b>   | 5,291,390.92  |
| Obligaciones con el Público   | 5,291,390.92  |
| Fondos Intercooperativos  | 0             |
| Obligaciones por depósitos de las COOPAC                              | 0             |
| Adeudos y Obligaciones Financieras                                    | 0             |
| Adeudos y Obligaciones con COOPAC y emp. del Sist. Fin. del País      | 0             |
| Adeudos y Obligaciones con Inst. Fin. del Exter. y Organ. Fin. Intern | 0             |
| Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior                  | 0             |
| Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras      | 0             |
| Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación                        | 0             |
| Cuentas por pagar   | 0             |
| Intereses de Cuentas por Pagar  | 0             |
| Resultados por Operaciones de Cobertura                               | 0             |
| Otros Gastos Financieros  | 0             |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>  | 5,456,395.51  |
| Provisiones para Créditos Directos                                    | 1,875,324.20  |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>   | 3,581,071.31  |
| <b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                             | 139,727.19    |
| Ingresos por Créditos Indirectos                                      | 0             |
| Ingresos por Fideicomisos   | 0             |
| Ingresos Diversos   | 139,727.19    |
| <b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                               | 721,786.61    |
| Gastos por Créditos Indirectos  | 0             |
| Gastos por Fideicomisos   | 0             |
| Primas al Fondo Seguro Depósito                                       | 648,629.38    |
| Gastos Diversos   | 73,157.23     |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV. FINANC.</b>  | 2,679,275.68  |
| <b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>                   | 159,847.86    |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados               | 0             |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados               | 0             |
| Inversiones en Commodities  | 0             |

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SANTA CATALINA" DE MOQUEGUA LIMITADA N° 103

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - FORMA "B"****AL 31 DE DICIEMBRE (Expresado en Soles - S/ )**

| <b>DESCRIPCIÓN</b>  |                      |
|---|----------------------|
| Inversiones Disponibles para la Venta   | 0                    |
| Derivados de Negociación  | 0                    |
| Resultado por Operaciones de Cobertura  | 0                    |
| Ganancias (Pérdida) en Participaciones  | 0                    |
| Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio  | 159,847.86           |
| Otros   | 0                    |
| <b>MARGEN OPERACIONAL</b>   | <b>3,158,859.75</b>  |
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>   | <b>7,274,412.81</b>  |
| Gastos de Personal y Directivos   | 4,165,047.81         |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros  | 2,886,723.74         |
| Impuestos y Contribuciones  | 222,641.26           |
| <b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>  | <b>321,411.24</b>    |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>  | <b>-4,436,964.30</b> |
| <b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>   | <b>85,444.08</b>     |
| Provisiones para Créditos Indirectos  | 0                    |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar                                     | 77,441.47            |
| Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros | 0                    |
| Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta                           | 0                    |
| Deterioro de Inversiones  | 0                    |
| Deterioro de Activo Fijo  | 8,002.61             |
| Deterioro de Activos Intangibles  | 0                    |
| Provisiones por Litigios y Demandas   | 0                    |
| Otras Provisiones   | 0                    |
| <b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>   | <b>-4,522,408.38</b> |
| <b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>  | <b>490,689.71</b>    |
| Otros Ingresos y Gastos   | 490,689.71           |
| <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>                              | <b>0</b>             |
| <b>IMPUESTO A LA RENTA</b>  | <b>0</b>             |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>   | <b>-4,031,718.67</b> |