

COOPAC			NUESTRA SEÑORA DEL ROSARIO					
ESTADO FINANCIERO			BALANCE GENERAL					
AÑO			2016					
MES			DICIEMBRE					
Cod. Coopac	Mes	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N.	M. E.	T. H.	
118	12	2016	1	<b>ACTIVO</b>				
118	12	2016	2	<b>DISPONIBLE</b>	<b>13,891,531</b>	<b>591,488</b>	<b>14,483,019</b>	
118	12	2016	3	Caja	1,581,344	194,802	1,776,146	
118	12	2016	4	Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	12,024,407	396,686	12,421,093	
118	12	2016	5	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			0	
118	12	2016	6	Otras Disponibilidades	285,780	0	285,780	
118	12	2016	7	Rendimientos Devengados del Disponible				
118	12	2016	8	<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
118	12	2016	9	Fondos Interbancarios				
118	12	2016	10	Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios				
118	12	2016	11	<b>INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO</b>	<b>456,671</b>	<b>0</b>	<b>456,671</b>	
118	12	2016	12	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Capital				
118	12	2016	13	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Deuda				
118	12	2016	14	Inversiones Financieras a Vencimiento	456,671	0	456,671	
118	12	2016	15	Rendimientos Devengados de Inversiones Negociables y a Vencimiento				
118	12	2016	16	Provisiones para Inversiones Negociables y a Vencimiento				
118	12	2016	17	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>78,649,869</b>	<b>5,892</b>	<b>78,655,760</b>	
118	12	2016	18	Creditos Vigentes	73,982,983	5,874	73,988,857	
118	12	2016	19	Creditos Reestructurados				
118	12	2016	20	Creditos Refinanciados	436,822	0	436,822	
118	12	2016	21	Creditos Vencidos	3,488,875	0	3,488,875	
118	12	2016	22	Creditos en Cobranza Judicial	519,508	0	519,508	
118	12	2016	23	Rendimientos Devengados de Creditos Vigentes	6,905,863	77	6,905,940	
118	12	2016	24	Provisiones para Creditos	6,684,183	59	6,684,242	
118	12	2016	25	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>8,517,669</b>	<b>0</b>	<b>8,517,669</b>	
118	12	2016	26	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios				
118	12	2016	27	Otras Cuentas por Cobrar	8,517,669	0	8,517,669	
118	12	2016	28	Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar				
118	12	2016	29	Provisiones para Cuentas por Cobrar				
118	12	2016	30	<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
118	12	2016	31	Bienes Realizables				
118	12	2016	32	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados				
118	12	2016	33	Bienes Fuera de Uso				
118	12	2016	34	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso				
118	12	2016	35	<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
118	12	2016	36	Inversiones por Participacion Patrimonial en Personas Jurídicas del País				
118	12	2016	37	Otras Inversiones Permanentes				
118	12	2016	38	Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes				
118	12	2016	39	Provisiones para Inversiones Permanentes				
118	12	2016	40	<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>5,628,652</b>		<b>5,628,652</b>	
118	12	2016	41	Depreciacion acumulada				
118	12	2016	42	<b>IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS</b>				
118	12	2016	43	<b>OTROS ACTIVOS (NETO)</b>	<b>2,372,452</b>		<b>2,372,452</b>	
118	12	2016	44	Amortizacion acumulada por Gastos Amortizables				
118	12	2016	45	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>109,516,844</b>	<b>597,380</b>	<b>110,114,224</b>	
118	12	2016	46	<b>CONTINGENTES DEUDORAS</b>				
118	12	2016	47	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>111,581,910</b>	<b>0</b>	<b>111,581,910</b>	
118	12	2016	48	<b>CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>				
118	12	2016	49	<b>PASIVO</b>				
118	12	2016	50	<b>OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS</b>	<b>80,140,033</b>	<b>2,788,413</b>	<b>82,928,446</b>	
118	12	2016	51	Obligaciones a la Vista			0	
118	12	2016	52	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	18,816,576	438,519	19,255,095	
118	12	2016	53	Obligaciones por Cuentas a Plazo	56,401,961	2,136,180	58,538,142	
118	12	2016	54	Otras Obligaciones	3,232,196	173,546	3,405,741	
118	12	2016	55	Gastos por pagar de Obligaciones con los Asociados	1,689,300	40,168	1,729,468	
118	12	2016	56	<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
118	12	2016	57	Fondos Interbancarios			0	
118	12	2016	58	Gastos por Pagar por Fondos Interbancarios			0	
118	12	2016	59	<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
118	12	2016	60	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras	0	0	0	
118	12	2016	61	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales			0	
118	12	2016	62	Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			0	
118	12	2016	63	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a corto plazo			0	
118	12	2016	64	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>10,698,262</b>	<b>0</b>	<b>10,698,262</b>	
118	12	2016	65	Otras Cuentas por Pagar	10,698,262	0	10,698,262	
118	12	2016	66	Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar			0	
118	12	2016	67	<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES A LARGO PLAZO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
118	12	2016	68	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del País			0	
118	12	2016	69	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales			0	
118	12	2016	70	Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			0	
118	12	2016	71	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a largo plazo			0	
118	12	2016	72	<b>PROVISIONES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
118	12	2016	73	Provisiones para Creditos Contingentes			0	

118	12	2016	74	Provisiones para Otras Contingencias					
118	12	2016	75	Provisiones Asociativas			0		
118	12	2016	76	<b>OBLIGACIONES EN CIRCULACION</b>	0	0	0		
118	12	2016	77	Otros Instrumentos Representativos de Deuda			0		
118	12	2016	78	Gastos por Pagar de Obligaciones en Circulacion			0		
118	12	2016	79	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			0		
118	12	2016	80	<b>OTROS PASIVOS</b>	36,455	0	36,455		
118	12	2016	81	Otros Pasivos	36,455	0	36,455		
118	12	2016	82	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>90,874,751</b>	<b>2,788,413</b>	<b>93,663,164</b>		
118	12	2016	83	<b>PATRIMONIO</b>					
118	12	2016	84	Capital Social	9,757,990	110	9,758,099		
118	12	2016	85	Capital Adicional			0		
118	12	2016	86	Reservas	5,533,233	0	5,533,233		
118	12	2016	87	Ajustes al Patrimonio					
118	12	2016	88	Resultados Acumulados					
118	12	2016	89	Resultado Neto del Ejercicio	1,159,728	0	1,159,728		
118	12	2016	90	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>16,450,951</b>	<b>110</b>	<b>16,451,060</b>		
118	12	2016	91	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>107,325,702</b>	<b>2,788,522</b>	<b>110,114,224</b>		
118	12	2016	92	<b>CONTINGENTES ACREEDORAS</b>	0	0	0		
118	12	2016	93	Responsabilidad por Aavales y Cartas Fianzas Otorgadas					
118	12	2016	94	Responsabilidad por Lineas de Credito no Utilizadas y Creditos Concedidos no Desembolsados					
118	12	2016	95	Responsabilidad por litigios, demandas y otras contingencias					
118	12	2016	96	<b>CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>111,581,911</b>	0	<b>111,581,911</b>		
118	12	2016	97	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>			0		

			Cooperativa		NSTRA. SRA. DEL ROSARIO - C		
			Estado Financiero		Estado de Ganancias y Pérdidas		
			Año		2016		
			Mes		DICIEMBRE		
Cod Coopac	Mes	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N.(S./)	Eqv. M. E(S./)	T. H.
118	12	2016	1	<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	18,208,899	0	18,208,899
118	12	2016	2	Intereses por Disponibles	73,177	0	73,177
118	12	2016	3	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
118	12	2016	4	Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
118	12	2016	5	Ingresos por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
118	12	2016	6	Intereses y Comisiones por Cartera de Creditos	18,091,717	0	18,091,717
118	12	2016	7	Ingresos de Cuentas por Cobrar			0
118	12	2016	8	Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes			0
118	12	2016	9	Otras Comisiones			0
118	12	2016	10	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	44,005	0	44,005
118	12	2016	11	Reajuste por Indexacion			0
118	12	2016	12	Compra – Venta de Valores			0
118	12	2016	13	Otros Ingresos Financieros			0
118	12	2016	14	<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	5,628,667	0	5,628,667
118	12	2016	15	Intereses y Comisiones por Obligaciones con los Asociados	4,530,982	0	4,530,982
118	12	2016	16	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
118	12	2016	17	Perdida por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
118	12	2016	18	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones	0	0	0
118	12	2016	19	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instit. Financieras del Ext. y Org. Financ. Intern.			0
118	12	2016	20	Intereses por Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
118	12	2016	21	Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar			0
118	12	2016	22	Intereses por Obligaciones en Circulacion			0
118	12	2016	23	Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras			0
118	12	2016	24	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	0	0	0
118	12	2016	25	Reajuste por Indexacion			0
118	12	2016	26	Compra- Venta de Valores y Perdida por Participacion Patrimonial			0
118	12	2016	27	Primas para el Fondo de Contingencias			0
118	12	2016	28	Otros Gastos Financieros	1,097,685	0	1,097,685
118	12	2016	29	<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	12,580,232	0	12,580,232
118	12	2016	30	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones del Ejercicio			0
118	12	2016	31	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones de Ejercicios Anteriores			0
118	12	2016	32	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio	2,163,245	0	2,163,245
118	12	2016	33	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos de Ejercicios Anteriores			0
118	12	2016	34	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	10,416,987	0	10,416,987
118	12	2016	35	<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	1,002,025	0	1,002,025
118	12	2016	36	Ingresos por Operaciones Contingentes			0
118	12	2016	37	Ingresos Diversos	1,002,025	0	1,002,025
118	12	2016	38	<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	40,015	0	40,015
118	12	2016	39	Gastos por Operaciones Contingentes			0
118	12	2016	40	Gastos Diversos	40,015	0	40,015
118	12	2016	41	<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	11,378,997	0	11,378,997
118	12	2016	42	<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	9,331,570	0	9,331,570
118	12	2016	43	Gastos de Personal	6,104,176	0	6,104,176
118	12	2016	44	Gastos de Directivos	244,350	0	244,350
118	12	2016	45	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	2,893,984	0	2,893,984
118	12	2016	46	Impuestos y Contribuciones	72,557	0	72,557
118	12	2016	47	Gastos de Actividades Asociativas	16,503	0	16,503
118	12	2016	48	<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	2,047,427	0	2,047,427
118	12	2016	49	<b>PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION</b>	1,026,962	0	1,026,962
118	12	2016	50	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar			0
118	12	2016	51	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso			0
118	12	2016	52	Provisiones para Contingencias y Otras	403,526	0	403,526
118	12	2016	53	Depreciacion de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	606,417	0	606,417
118	12	2016	54	Amortizacion de Gastos	17,020	0	17,020
118	12	2016	55	<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	1,020,465	0	1,020,465
118	12	2016	56	<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	139,263	0	139,263
118	12	2016	57	Ingresos Extraordinarios	9,962	0	9,962
118	12	2016	58	Ingresos de Ejercicios Anteriores	226,178	0	226,178
118	12	2016	59	Gastos Extraordinarios	13,357	0	13,357
118	12	2016	60	Gastos de Ejercicios Anteriores	83,520	0	83,520
118	12	2016	61	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES</b>	1,159,728	0	1,159,728

118	12	2016	62	<b>DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA</b>	0	0	0
118	12	2016	63	<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	0	0	0
118	12	2016	64	<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	1,159,728	0	1,159,728