

COOPAC			SANTA MARIA MAGDALENA			M. N.	M. E.	T. H.
ESTADO FINANCIERO			BALANCE GENERAL					
AÑO			2017					
MES			AGOSTO					
Cod. Coopac	Mes	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance				
198	8	2017	1	ACTIVO				
198	8	2017	2	DISPONIBLE	104375347	48242410	152617757	
198	8	2017	3	Caja	8345389	1358067	9703456	
198	8	2017	4	Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del Pais	95935897	46884343	142820240	
198	8	2017	5	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			0	
198	8	2017	6	Otras Disponibilidades	94061	0	94061	
198	8	2017	7	Rendimientos Devengados del Disponible			0	
198	8	2017	8	FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0	
198	8	2017	9	Fondos Interbancarios			0	
198	8	2017	10	Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios			0	
198	8	2017	11	INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	2150599	6812192	8962791	
198	8	2017	12	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Capital			0	
198	8	2017	13	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Deuda			0	
198	8	2017	14	Inversiones Financieras a Vencimiento	2150599	6812192	8962791	
198	8	2017	15	Rendimientos Devengados de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0	
198	8	2017	16	Provisiones para Inversiones Negociables y a Vencimiento			0	
198	8	2017	17	CARTERA DE CREDITOS	271101237	19550821	290652058	
198	8	2017	18	Creditos Vigentes	269563455	17161587	286725042	
198	8	2017	19	Creditos Reestructurados		0	0	
198	8	2017	20	Creditos Refinanciados	8021386	0	8021386	
198	8	2017	21	Creditos Vencidos	10118592	50485	10169077	
198	8	2017	22	Creditos en Cobranza Judicial	18777021	1934765	20711786	
198	8	2017	23	Rendimientos Devengados de Creditos Vigentes	19122992	2067357	21190349	
198	8	2017	24	Provisiones para Creditos	54502209	1663373	56165582	
198	8	2017	25	CUENTAS POR COBRAR	1628622	43131	1671753	
198	8	2017	26	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios			0	
198	8	2017	27	Otras Cuentas por Cobrar	1628622	43131	1671753	
198	8	2017	28	Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar			0	
198	8	2017	29	Provisiones para Cuentas por Cobrar			0	
198	8	2017	30	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	71340	0	71340	
198	8	2017	31	Bienes Realizables			0	
198	8	2017	32	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	165299	21607	186906	
198	8	2017	33	Bienes Fuera de Uso			0	
198	8	2017	34	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	93959	21607	115566	
198	8	2017	35	INVERSIONES PERMANENTES	20908747	0	20908747	
198	8	2017	36	Inversiones por Participacion Patrimonial en Personas Juridicas del Pais			0	
198	8	2017	37	Otras Inversiones Permanentes	25227665		25227665	
198	8	2017	38	Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes			0	
198	8	2017	39	Provisiones para Inversiones Permanentes	4318918		4318918	
198	8	2017	40	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	25682510		25682510	
198	8	2017	41	Depreciacion acumulada	7567869		7567869	
198	8	2017	42	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			0	
198	8	2017	43	OTROS ACTIVOS (NETO)	893132	14413	907545	
198	8	2017	44	Amortizacion acumulada por Gastos Amortizables	716487	0	716487	
198	8	2017	45	TOTAL DEL ACTIVO	426811534	74662967	501474501	
198	8	2017	46	CONTINGENTES DEUDORAS		32410	32410	
198	8	2017	47	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	534145123	40354601	574499724	
198	8	2017	48	CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	534145123	40354601	574499724	
198	8	2017	49	PASIVO				
198	8	2017	50	OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS	325161127	40672246	365833373	
198	8	2017	51	Obligaciones a la Vista			0	
198	8	2017	52	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	78587903	5232563	83820486	
198	8	2017	53	Obligaciones por Cuentas a Plazo	231469261	34402758	265872019	
198	8	2017	54	Otras Obligaciones			0	
198	8	2017	55	Gastos por pagar de Obligaciones con los Asociados	15103963	1036905	16140868	
198	8	2017	56	FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0	
198	8	2017	57	Fondos Interbancarios			0	
198	8	2017	58	Gastos por Pagar por Fondos Interbancarios			0	
198	8	2017	59	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	0	0	0	
198	8	2017	60	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0	
198	8	2017	61	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales			0	
198	8	2017	62	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0	
198	8	2017	63	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a corto plazo			0	
198	8	2017	64	CUENTAS POR PAGAR	6411981	12387	6424368	
198	8	2017	65	Otras Cuentas por Pagar	6411981	12387	6424368	
198	8	2017	66	Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar			0	
198	8	2017	67	ADEUDOS Y OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	846630	246833	1093463	
198	8	2017	68	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais	846630	246833	1093463	
198	8	2017	69	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales			0	
198	8	2017	70	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0	
198	8	2017	71	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a largo plazo			0	
198	8	2017	72	PROVISIONES	935292	0	935292	
198	8	2017	73	Provisiones para Creditos Contingentes	0		0	
198	8	2017	74	Provisiones para Otras Contingencias	478797	0	478797	
198	8	2017	75	Provisiones Asociativas	456495		456495	
198	8	2017	76	OBLIGACIONES EN CIRCULACION	0	0	0	

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
CONSEJO DE ADMINISTRACION
Ing. Abel Fernando Casas Velásquez
PRESIDENTE

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
CONSEJO DE ADMINISTRACION
Elizabeth E. Diaz Velásquez
SECRETARIA

Cooperativa de Ahorro y Crédito
"Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
Abog. JOSÉ LUIS CAMA GODOY

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
AYACUCHO
C.P.C. Carlos Sunchitullo Rojas
CONTADOR GENERAL
N° MAT. 047-428

198	8	2017	77	Otros Instrumentos Representativos de Deuda				0	
198	8	2017	78	Gastos por Pagar de Obligaciones en Circulacion				0	
198	8	2017	79	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS				0	
198	8	2017	80	OTROS PASIVOS	1286666	129986		1416652	
198	8	2017	81	Otros Pasivos	1286666	129986		1416652	
198	8	2017	82	TOTAL DEL PASIVO	334641696	41061452		375703148	
198	8	2017	83	PATRIMONIO					
198	8	2017	84	Capital Social	81619489	10785		81630274	
198	8	2017	85	Capital Adicional				0	
198	8	2017	86	Reservas	42330152			42330152	
198	8	2017	87	Ajustes al Patrimonio				0	
198	8	2017	88	Resultados Acumulados	0			0	
198	8	2017	89	Resultado Neto del Ejercicio	1810927			1810927	
198	8	2017	90	TOTAL DEL PATRIMONIO	125760568	10785		125771353	
198	8	2017	91	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	460402264	41072237		501474501	
198	8	2017	92	CONTINGENTES ACREEDORAS	0	32410		32410	
198	8	2017	93	Responsabilidad por Avales y Cartas Fianzas Otorgadas		32410		32410	
198	8	2017	94	Responsabilidad por Lineas de Credito no Utilizadas y Creditos Concedidos no Desembolsados				0	
198	8	2017	95	Responsabilidad por litigios, demandas y otras contingencias				0	
198	8	2017	96	CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	534145123	40354601		574499724	
198	8	2017	97	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	534145123	40354601		574499724	

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
CONSEJO DE ADMINISTRACION


Ing. Abel Fernando Arjas Velásquez
PRESIDENTE

Cooperativa de Ahorro y Crédito
"Santa Maria Magdalena" Ltda. 219

Abog. JOSE LUIS CAMA GODOY
GERENTE GENERAL

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
AYACUCHO

C.P.C. Carlos Sinchitullo Rojas
CONTADOR GENERAL
N° MAT. 017-629

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
CONSEJO DE ADMINISTRACION

Elizabeth E. Diaz Velásquez
SECRETARIA

Cooperativa				SANTA MARIA MAGDALENA			
Estado Financiero				Estado de Ganancias y Pérdidas			
Año				2017			
Mes				AGOSTO			
Cod Coopac	Me s	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N.(S/.)	Eqv. M. E(S/.)	T. H.
198	8	2017	1	INGRESOS FINANCIEROS	54605352	0	54605352
198	8	2017	2	Intereses por Disponibles	4376280		4376280
198	8	2017	3	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	8	2017	4	Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	90682		90682
198	8	2017	5	Ingresos por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	8	2017	6	Intereses y Comisiones por Cartera de Creditos	43539006		43539006
198	8	2017	7	Ingresos de Cuentas por Cobrar			0
198	8	2017	8	Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes			0
198	8	2017	9	Otras Comisiones			0
198	8	2017	10	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	6599384		6599384
198	8	2017	11	Reajuste por Indexacion			0
198	8	2017	12	Compra - Venta de Valores			0
198	8	2017	13	Otros Ingresos Financieros			0
198	8	2017	14	GASTOS FINANCIEROS	22545913	0	22545913
198	8	2017	15	Intereses y Comisiones por Obligaciones con los Asociados	14469176		14469176
198	8	2017	16	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	8	2017	17	Perdida por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	8	2017	18	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0
198	8	2017	19	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instit. Financieras del Ext. y Org. Financ. Intern.			0
198	8	2017	20	Intereses por Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	8	2017	21	Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar			0
198	8	2017	22	Intereses por Obligaciones en Circulacion			0
198	8	2017	23	Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras			0
198	8	2017	24	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	7794659		7794659
198	8	2017	25	Reajuste por Indexacion			0
198	8	2017	26	Compra- Venta de Valores y Perdida por Participacion Patrimonial			0
198	8	2017	27	Primas para el Fondo de Contingencias	203262		203262
198	8	2017	28	Otros Gastos Financieros	78816		78816
198	8	2017	29	MARGEN FINANCIERO BRUTO	32059439	0	32059439
198	8	2017	30	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones del Ejercicio			0
198	8	2017	31	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones de Ejercicios Anteriores			0
198	8	2017	32	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio	13482766		13482766
198	8	2017	33	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos de Ejercicios Anteriores			0
198	8	2017	34	MARGEN FINANCIERO NETO	18576673	0	18576673
198	8	2017	35	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1612328	0	1612328
198	8	2017	36	Ingresos por Operaciones Contingentes	0		0
198	8	2017	37	Ingresos Diversos	1612328		1612328
198	8	2017	38	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0	0	0
198	8	2017	39	Gastos por Operaciones Contingentes			0
198	8	2017	40	Gastos Diversos			0
198	8	2017	41	MARGEN OPERACIONAL	20189001	0	20189001
198	8	2017	42	GASTOS DE ADMINISTRACION	18222059	0	18222059
198	8	2017	43	Gastos de Personal	10114813		10114813
198	8	2017	44	Gastos de Directivos	225315		225315
198	8	2017	45	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	7382559		7382559
198	8	2017	46	Impuestos y Contribuciones	112732		112732
198	8	2017	47	Gastos de Actividades Asociativas	386640		386640
198	8	2017	48	MARGEN OPERACIONAL NETO	1966942	0	1966942
198	8	2017	49	PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	796551	0	796551
198	8	2017	50	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0		0
198	8	2017	51	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	14713		14713
198	8	2017	52	Provisiones para Contingencias y Otras	2820		2820
198	8	2017	53	Depreciacion de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	684202		684202
198	8	2017	54	Amortizacion de Gastos	94816		94816
198	8	2017	55	RESULTADO DE OPERACION	1170391	0	1170391
198	8	2017	56	OTROS INGRESOS Y GASTOS	640536	0	640536
198	8	2017	57	Ingresos Extraordinarios	57112		57112
198	8	2017	58	Ingresos de Ejercicios Anteriores	583424		583424
198	8	2017	59	Gastos Extraordinarios	0		0
198	8	2017	60	Gastos de Ejercicios Anteriores	0		0
198	8	2017	61	RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	1810927	0	1810927
198	8	2017	62	DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA			0
198	8	2017	63	IMPUESTO A LA RENTA			0
198	8	2017	64	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1810927	0	1810927

Coopac. "Santa María Magdalena" Ltda. 219
 CONSEJO DE ADMINISTRACION


 Ing. Abel Fernando Arias Velásquez
 PRESIDENTE

Cooperativa de Ahorro y Crédito
 "Santa María Magdalena" Ltda. 219

 Abog. JOSÉ LUIS CAMA GODOY
 GERENTE GENERAL

Coopac. "Santa María Magdalena" Ltda. 219
 AYACUCHO

 C.P.C. Carlos Sincitullo Rojas
 CONTADOR GENERAL
 N° MAT. 017-029

Coopac. "Santa María Magdalena" Ltda. 219
 CONSEJO DE ADMINISTRACION

 Elizabeth E. Díez Velásquez
 SECRETARIA