

COOPAC		SANTA MARIA MAGDALENA					
ESTADO FINANCIERO		BALANCE GENERAL					
AÑO		2017					
MES		JULIO					
Cod. Coopac	Mes	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N.	M. E.	T. H.
198	7	2017	1				
198	7	2017	2	DISPONIBLE	96739265	48103643	144842908
198	7	2017	3	Caja	8839537	1467736	10307273
198	7	2017	4	Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del Pais	87807030	46635907	134442937
198	7	2017	5	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			0
198	7	2017	6	Otras Disponibilidades	92698	0	92698
198	7	2017	7	Rendimientos Devengados del Disponible			0
198	7	2017	8	FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0
198	7	2017	9	Fondos Interbancarios			0
198	7	2017	10	Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios			0
198	7	2017	11	INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	2129063	6805592	8934655
198	7	2017	12	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Capital			0
198	7	2017	13	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Deuda			0
198	7	2017	14	Inversiones Negociables a Vencimiento	2129063	6805592	8934655
198	7	2017	15	Rendimientos Devengados de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	7	2017	16	Provisiones para Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	7	2017	17	CARTERA DE CREDITOS	270821929	19744697	290566626
198	7	2017	18	Creditos Vigentes	268184544	17279761	285464305
198	7	2017	19	Creditos Reestructurados		0	0
198	7	2017	20	Creditos Refinanciados	8156915	0	6156915
198	7	2017	21	Creditos Vencidos	10013111	969329	10982440
198	7	2017	22	Creditos en Cobranza Judicial	18741632	1016325	19757957
198	7	2017	23	Rendimientos Devengados de Creditos Vigentes	17449198	1935664	19384862
198	7	2017	24	Provisiones para Creditos	51723471	1456382	53179853
198	7	2017	25	CUENTAS POR COBRAR	611836	43142	654978
198	7	2017	26	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios			0
198	7	2017	27	Otras Cuentas por Cobrar	611836	43142	654978
198	7	2017	28	Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar			0
198	7	2017	29	Provisiones para Cuentas por Cobrar			0
198	7	2017	30	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	72364	0	72364
198	7	2017	31	Bienes Realizables			0
198	7	2017	32	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	165299	21603	186902
198	7	2017	33	Bienes Fuera de Uso			0
198	7	2017	34	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	92935	21603	114538
198	7	2017	35	INVERSIONES PERMANENTES	20908737	0	20908737
198	7	2017	36	Inversiones por Participacion Patrimonial en Personas Juridicas del Pais			0
198	7	2017	37	Otras Inversiones Permanentes	25227655		25227655
198	7	2017	38	Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes			0
198	7	2017	39	Provisiones para Inversiones Permanentes	4318918		4218918
198	7	2017	40	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	25374318		25374318
198	7	2017	41	Depreciacion acumulada	7473042		7473042
198	7	2017	42	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			0
198	7	2017	43	OTROS ACTIVOS (NETO)	790667	19411	810078
198	7	2017	44	Amortizacion acumulada por Gastos Amortizables	704635	0	704635
198	7	2017	45	TOTAL DEL ACTIVO	417448179	74716485	492164664
198	7	2017	46	CONTINGENTES DEUDORAS		32405	32405
198	7	2017	47	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	532590001	41278371	573868372
198	7	2017	48	CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	532590001	41278371	573868372
198	7	2017	49				
198	7	2017	50	OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS	316653882	40233210	356887092
198	7	2017	51	Obligaciones a la Vista			0
198	7	2017	52	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	76104799	5111324	81216123
198	7	2017	53	Obligaciones por Cuentas a Plazo	225784505	34145566	259930071
198	7	2017	54	Otras Obligaciones			0
198	7	2017	55	Gastos por pagar de Obligaciones con los Asociados	14764578	976320	15740898
198	7	2017	56	FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0
198	7	2017	57	Fondos Interbancarios			0
198	7	2017	58	Gastos por Pagar por Fondos Interbancarios			0
198	7	2017	59	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	0	0	0
198	7	2017	60	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0
198	7	2017	61	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales			0
198	7	2017	62	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	7	2017	63	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a corto plazo			0
198	7	2017	64	CUENTAS POR PAGAR	6285918	12191	6298109
198	7	2017	65	Otras Cuentas por Pagar	6285918	12191	6298109
198	7	2017	66	Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar			0
198	7	2017	67	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	856321	249894	1106215
198	7	2017	68	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais	856321	249894	1106215
198	7	2017	69	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales		0	0
198	7	2017	70	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	7	2017	71	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a largo plazo			0
198	7	2017	72	PROVISIONES	935292	0	935292
198	7	2017	73	Provisiones para Creditos Contingentes	0		0
198	7	2017	74	Provisiones para Otras Contingencias	478797	0	478797
198	7	2017	75	Provisiones Asociativas	456495		456495
198	7	2017	76	OBLIGACIONES EN CIRCULACION	0	0	0

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

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
COMISARIO DE ADMINISTRACION
Elizabeth E. Díaz Ve...
MIEMBRO

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

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
AYACUCHO
C.P.C. Carlos Sunchitillo Rojas
CONTADOR GENERAL
N° MAT. 917-629

198	7	2017	77	Otros Instrumentos Representativos de Deuda				0	
198	7	2017	78	Gastos por Pagar de Obligaciones en Circulacion				0	
198	7	2017	79	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS				0	
198	7	2017	80	OTROS PASIVOS	1495683	153022		1648605	
198	7	2017	81	Otros Pasivos	1495683	153022		1648605	
198	7	2017	82	TOTAL DEL PASIVO	326226996	40648317		366875313	
198	7	2017	83	PATRIMONIO					
198	7	2017	84	Capital Social	79804072	10801		79814873	
198	7	2017	85	Capital Adicional				0	
198	7	2017	86	Reservas	42330152			42330152	
198	7	2017	87	Ajustes al Patrimonio				0	
198	7	2017	88	Resultados Acumulados	1378597			1378597	
198	7	2017	89	Resultado Neto del Ejercicio	1765729			1765729	
198	7	2017	90	TOTAL DEL PATRIMONIO	125278550	10801		125289351	
198	7	2017	91	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	451505546	40659118		492164664	
198	7	2017	92	CONTINGENTES ACREEDORAS	0	32405		32405	
198	7	2017	93	Responsabilidad por Aavales y Cartas Fianzas Otorgadas		32405		32405	
198	7	2017	94	Responsabilidad por Lineas de Credito no Utilizadas y Creditos Concedidos no Desembolsados				0	
198	7	2017	95	Responsabilidad por litigios, demandas y otras contingencias				0	
198	7	2017	96	CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	532590001	41278371		573868372	
198	7	2017	97	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	532590001	41278371		573868372	


 Cooperativa de Ahorro y Crédito "Santa María Magdalena" Ltda. 219
 CONSEJO DE ADMINISTRACION
 Ing. Abel Fernando Arias Velásquez
 PRESIDENTE


 Coopac. "Santa María Magdalena" Ltda. 219
 CONSEJO DE ADMINISTRACION
 Elizabeth E. Díaz Ve
 SECRETARIA


 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 Surchitullo Rojas
 CONTADOR GENERAL
 N° MAT. 917-529

Cooperativa	SANTA MARIA MAGDALENA
Estado Financiero	Estado de Ganancias y Pérdidas
Año	2017
Mes	JULIO

Cod Coopac	Me s	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N.(S/.)	Eqv. M. E.(S/.)	T. H.
198	7	2017	1	INGRESOS FINANCIEROS	48031891	0	48031891
198	7	2017	2	Intereses por Disponibles	3923695		3923695
198	7	2017	3	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	7	2017	4	Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	67728		67728
198	7	2017	5	Ingresos por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	7	2017	6	Intereses y Comisiones por Cartera de Creditos	37483281		37483281
198	7	2017	7	Ingresos de Cuentas por Cobrar			0
198	7	2017	8	Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes			0
198	7	2017	9	Otras Comisiones			0
198	7	2017	10	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	6557187		6557187
198	7	2017	11	Reajuste por Indexacion			0
198	7	2017	12	Compra - Venta de Valores			0
198	7	2017	13	Otros Ingresos Financieros			0
198	7	2017	14	GASTOS FINANCIEROS	20612706	0	20612706
198	7	2017	15	Intereses y Comisiones por Obligaciones con los Asociados	12577829		12577829
198	7	2017	16	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	7	2017	17	Perdida por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	7	2017	18	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0
198	7	2017	19	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instit. Financieras del Ext. y Org. Financ. Intern.			0
198	7	2017	20	Intereses por Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	7	2017	21	Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar			0
198	7	2017	22	Intereses por Obligaciones en Circulacion			0
198	7	2017	23	Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras			0
198	7	2017	24	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	7759144		7759144
198	7	2017	25	Reajuste por Indexacion			0
198	7	2017	26	Compra- Venta de Valores y Perdida por Participacion Patrimonial			0
198	7	2017	27	Primas para el Fondo de Contingencias	203262		203262
198	7	2017	28	Otros Gastos Financieros	72471		72471
198	7	2017	29	MARGEN FINANCIERO BRUTO	27419185	0	27419185
198	7	2017	30	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones del Ejercicio			0
198	7	2017	31	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones de Ejercicios Anteriores			0
198	7	2017	32	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio	10497053		10497053
198	7	2017	33	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos de Ejercicios Anteriores			0
198	7	2017	34	MARGEN FINANCIERO NETO	16922132	0	16922132
198	7	2017	35	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1532388	0	1532388
198	7	2017	36	Ingresos por Operaciones Contingentes	0		0
198	7	2017	37	Ingresos Diversos	1532388		1532388
198	7	2017	38	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0	0	0
198	7	2017	39	Gastos por Operaciones Contingentes			0
198	7	2017	40	Gastos Diversos			0
198	7	2017	41	MARGEN OPERACIONAL	18454520	0	18454520
198	7	2017	42	GASTOS DE ADMINISTRACION	16536684	0	16536684
198	7	2017	43	Gastos de Personal	9026085		9026085
198	7	2017	44	Gastos de Directivos	203707		203707
198	7	2017	45	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	6812402		6812402
198	7	2017	46	Impuestos y Contribuciones	110930		110930
198	7	2017	47	Gastos de Actividades Asociativas	383560		383560
198	7	2017	48	MARGEN OPERACIONAL NETO	1917836	0	1917836
198	7	2017	49	PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	689149	0	689149
198	7	2017	50	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0		0
198	7	2017	51	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	13689		13689
198	7	2017	52	Provisiones para Contingencias y Otras	2820		2820
198	7	2017	53	Depreciacion de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	589676		589676
198	7	2017	54	Amortizacion de Gastos	82964		82964
198	7	2017	55	RESULTADO DE OPERACION	1228687	0	1228687
198	7	2017	56	OTROS INGRESOS Y GASTOS	537042	0	537042
198	7	2017	57	Ingresos Extraordinarios	0		0
198	7	2017	58	Ingresos de Ejercicios Anteriores	537042		537042
198	7	2017	59	Gastos Extraordinarios	0		0
198	7	2017	60	Gastos de Ejercicios Anteriores	0		0
198	7	2017	61	RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	1765729	0	1765729
198	7	2017	62	DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA			0
198	7	2017	63	IMPUESTO A LA RENTA			0
198	7	2017	64	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1765729	0	1765729

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

Coopac. "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
CONSEJO DE ADMINISTRACION
Elizabeth E. Díaz Veintidós
SECRETARIA

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

Coopac. "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
AYACUCHO
C.P.C. Carlos Sinchitullo Rojas
CONTADOR GENERAL
N° MAT. 017-829