

COOPAC		SANTA MARIA MAGDALENA			M. N.	M. E.	T. H.
ESTADO FINANCIERO		BALANCE GENERAL					
AÑO		2017					
MES		MARZO					
Cod. Coopac	Mes	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance			
				ACTIVO			
198	3	2017	1				
198	3	2017	2	DISPONIBLE	63789403	63940488	127729891
198	3	2017	3	Caja	6227179	1223135	7450314
198	3	2017	4	Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del Pais	57477539	62717353	120194892
198	3	2017	5	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			0
198	3	2017	6	Otras Disponibilidades	84685	0	84685
198	3	2017	7	Rendimientos Devengados del Disponible			0
198	3	2017	8	FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0
198	3	2017	9	Fondos Interbancarios			0
198	3	2017	10	Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios			0
198	3	2017	11	INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	2094889	6789228	8884117
198	3	2017	12	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Capital			0
198	3	2017	13	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Deuda			0
198	3	2017	14	Inversiones Financieras a Vencimiento	2094889	6789228	8884117
198	3	2017	15	Rendimientos Devengados de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	3	2017	16	Provisiones para Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	3	2017	17	CARTERA DE CREDITOS	278159873	20118079	298277952
198	3	2017	18	Creditos Vigentes	270464749	19034508	289499257
198	3	2017	19	Creditos Reestructurados		0	0
198	3	2017	20	Creditos Refinanciados	8399622	0	8399622
198	3	2017	21	Creditos Vencidos	9199003	50509	9249512
198	3	2017	22	Creditos en Cobranza Judicial	18022270	1016952	19039222
198	3	2017	23	Rendimientos Devengados de Creditos Vigentes	10570600	1462292	12032892
198	3	2017	24	Provisiones para Creditos	38496371	1446182	39942553
198	3	2017	25	CUENTAS POR COBRAR	704980	42895	747875
198	3	2017	26	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios			0
198	3	2017	27	Otras Cuentas por Cobrar	704980	42895	747875
198	3	2017	28	Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar			0
198	3	2017	29	Provisiones para Cuentas por Cobrar			0
198	3	2017	30	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	70693	34413	105106
198	3	2017	31	Bienes Realizables			0
198	3	2017	32	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	149939	73236	223175
198	3	2017	33	Bienes Fuera de Uso			0
198	3	2017	34	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	79246	38823	118069
198	3	2017	35	INVERSIONES PERMANENTES	20908677	0	20908677
198	3	2017	36	Inversiones por Participacion Patrimonial en Personas Juridicas del Pais			0
198	3	2017	37	Otras Inversiones Permanentes	25227595		25227595
198	3	2017	38	Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes			0
198	3	2017	39	Provisiones para Inversiones Permanentes	4318918		4318918
198	3	2017	40	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	25221387		25221387
198	3	2017	41	Depreciacion acumulada	7136774		7136774
198	3	2017	42	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			0
198	3	2017	43	OTROS ACTIVOS (NETO)	1003690	15499	1019189
198	3	2017	44	Amortizacion acumulada por Gastos Amortizables	657227	0	657227
198	3	2017	45	TOTAL DEL ACTIVO	391953592	90940602	482894194
198	3	2017	46	CONTINGENTES DEUDORAS		32425	32425
198	3	2017	47	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	533844711	43645306	577490017
198	3	2017	48	CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	533844711	43645306	577490017
198	3	2017	49	PASIVO			
198	3	2017	50	OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS	306620833	41744594	348365427
198	3	2017	51	Obligaciones a la Vista			0
198	3	2017	52	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	76751591	5242529	81994120
198	3	2017	53	Obligaciones por Cuentas a Plazo	216326747	35541747	251868494
198	3	2017	54	Otras Obligaciones			0
198	3	2017	55	Gastos por pagar de Obligaciones con los Asociados	13542495	960318	14502813
198	3	2017	56	FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0
198	3	2017	57	Fondos Interbancarios			0
198	3	2017	58	Gastos por Pagar por Fondos Interbancarios			0
198	3	2017	59	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	0	0	0
198	3	2017	60	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0
198	3	2017	61	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales			0
198	3	2017	62	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	3	2017	63	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a corto plazo			0
198	3	2017	64	CUENTAS POR PAGAR	263500	0	263500
198	3	2017	65	Otras Cuentas por Pagar	263500	0	263500
198	3	2017	66	Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar			0
198	3	2017	67	ADEUDOS Y OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	895359	262914	1158273
198	3	2017	68	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais	895359	262914	1158273
198	3	2017	69	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales		0	0
198	3	2017	70	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	3	2017	71	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a largo plazo			0
198	3	2017	72	PROVISIONES	812384	0	812384
198	3	2017	73	Provisiones para Creditos Contingentes	0		0
198	3	2017	74	Provisiones para Otras Contingencias	478797	0	478797
198	3	2017	75	Provisiones Asociativas	333587		333587
198	3	2017	76	OBLIGACIONES EN CIRCULACION	0	0	0

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
CONSEJO DE ADMINISTRACION
C.P.C. Maria Julia Cabrera Santa Cruz
PRESIDENTE

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
CONSEJO DE ADMINISTRACION
Elizabeth E. Diaz Velapatioño
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.º MAT. 017-629



198	3	2017	77	Otros Instrumentos Representativos de Deuda			0	
198	3	2017	78	Gastos por Pagar de Obligaciones en Circulacion			0	
198	3	2017	79	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			0	
198	3	2017	80	OTROS PASIVOS	7241673	197827	7439500	
198	3	2017	81	Otros Pasivos	7241673	197827	7439500	
198	3	2017	82	TOTAL DEL PASIVO	315833749	42205335	358039084	
198	3	2017	83	PATRIMONIO				
198	3	2017	84	Capital Social	79111141	10811	79121952	
198	3	2017	85	Capital Adicional			0	
198	3	2017	86	Reservas	36757571		36757571	
198	3	2017	87	Ajustes al Patrimonio			0	
198	3	2017	88	Resultados Acumulados	7530516		7530516	
198	3	2017	89	Resultado Neto del Ejercicio	1445071		1445071	
198	3	2017	90	TOTAL DEL PATRIMONIO	124844299	10811	124855110	
198	3	2017	91	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	440678048	42216146	482894194	
198	3	2017	92	CONTINGENTES ACREEDORAS	0	32425	32425	
198	3	2017	93	Responsabilidad por Avales y Cartas Fianzas Otorgadas		32425	32425	
198	3	2017	94	Responsabilidad por Lineas de Credito no Utilizadas y Creditos Concedidos no Desembolsados			0	
198	3	2017	95	Responsabilidad por litigios, demandas y otras contingencias			0	
198	3	2017	96	CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	533844711	43645306	577490017	
198	3	2017	97	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	533844711	43645306	577490017	


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

 Elizabeth E. Diaz Velapatio
 SECRETARIA


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

 CPCC. Mario Julio Cabrera Santa Cruz
 PRESIDENTE


 Cooperativa de Ahorro y Credito
 "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

Cooperativa				SANTA MARIA MAGDALENA			
Estado Financiero				Estado de Ganancias y Pérdidas			
Año				2017			
Mes				MARZO			
Cod Coopac	Me s	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N.(S/.)	Eqv. M. E(S/.)	T. H.
198	3	2017	1	INGRESOS FINANCIEROS	19746586	0	19746586
198	3	2017	2	Intereses por Disponibles	232603		232603
198	3	2017	3	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	3	2017	4	Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	22364		22364
198	3	2017	5	Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	3	2017	6	Intereses y Comisiones por Cartera de Creditos	16335119		16335119
198	3	2017	7	Ingresos de Cuentas por Cobrar			0
198	3	2017	8	Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes			0
198	3	2017	9	Otras Comisiones			0
198	3	2017	10	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	3156500		3156500
198	3	2017	11	Reajuste por Indexacion			0
198	3	2017	12	Compra - Venta de Valores			0
198	3	2017	13	Otros Ingresos Financieros			0
198	3	2017	14	GASTOS FINANCIEROS	9909128	0	9909128
198	3	2017	15	Intereses y Comisiones por Obligaciones con los Asociados	5263159		5263159
198	3	2017	16	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	3	2017	17	Perdida por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	3	2017	18	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0
198	3	2017	19	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instit. Financieras del Ext. y Org. Financ. Intern.			0
198	3	2017	20	Intereses por Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	3	2017	21	Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar			0
198	3	2017	22	Intereses por Obligaciones en Circulacion			0
198	3	2017	23	Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras			0
198	3	2017	24	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	4407576		4407576
198	3	2017	25	Reajuste por Indexacion			0
198	3	2017	26	Compra- Venta de Valores y Perdida por Participacion Patrimonial			0
198	3	2017	27	Primas para el Fondo de Contingencias	203262		203262
198	3	2017	28	Otros Gastos Financieros	35131		35131
198	3	2017	29	MARGEN FINANCIERO BRUTO	9837458	0	9837458
198	3	2017	30	Provisiones para Desvalorización de Inversiones del Ejercicio			0
198	3	2017	31	Provisiones para Desvalorización de Inversiones de Ejercicios Anteriores			0
198	3	2017	32	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio	659691		659691
198	3	2017	33	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos de Ejercicios Anteriores			0
198	3	2017	34	MARGEN FINANCIERO NETO	9177767	0	9177767
198	3	2017	35	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	208900	0	208900
198	3	2017	36	Ingresos por Operaciones Contingentes	0		0
198	3	2017	37	Ingresos Diversos	208900		208900
198	3	2017	38	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0	0	0
198	3	2017	39	Gastos por Operaciones Contingentes			0
198	3	2017	40	Gastos Diversos			0
198	3	2017	41	MARGEN OPERACIONAL	9386667	0	9386667
198	3	2017	42	GASTOS DE ADMINISTRACION	7827001	0	7827001
198	3	2017	43	Gastos de Personal	3094978		3094978
198	3	2017	44	Gastos de Directivos	89009		89009
198	3	2017	45	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	4282916		4282916
198	3	2017	46	Impuestos y Contribuciones	103156		103156
198	3	2017	47	Gastos de Actividades Asociativas	256942		256942
198	3	2017	48	MARGEN OPERACIONAL NETO	1559666	0	1559666
198	3	2017	49	PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	291783	0	291783
198	3	2017	50	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0		0
198	3	2017	51	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	0		0
198	3	2017	52	Provisiones para Contingencias y Otras	2820		2820
198	3	2017	53	Depreciacion de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	253407		253407
198	3	2017	54	Amortizacion de Gastos	35556		35556
198	3	2017	55	RESULTADO DE OPERACION	1267883	0	1267883
198	3	2017	56	OTROS INGRESOS Y GASTOS	177188	0	177188
198	3	2017	57	Ingresos Extraordinarios	0		0
198	3	2017	58	Ingresos de Ejercicios Anteriores	177188		177188
198	3	2017	59	Gastos Extraordinarios	0		0
198	3	2017	60	Gastos de Ejercicios Anteriores	0		0
198	3	2017	61	RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	1445071	0	1445071
198	3	2017	62	DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA			0
198	3	2017	63	IMPUESTO A LA RENTA			0
198	3	2017	64	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1445071	0	1445071

Coopac "Santa María Magdalena" Ltda. 219
CONSEJO DE ADMINISTRACION
C. María Julia Cabrera Santa Cruz
PRESIDENTE

Coopac "Santa María Magdalena" Ltda. 219
CONSEJO DE ADMINISTRACION
Elizabeth E. Díaz Velapatiño
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 Sincitullo Rojas
CONTADOR GENERAL
N. MAT. 017-829