



COOPAC				SANTA MARIA MAGDALENA				
ESTADO FINANCIERO				BALANCE GENERAL				
AÑO				2017				
MES				NOVIEMBRE				
Cod. Coopac	Mes	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N.	M. E.	T. H.	
198	11	2017	1					
198	11	2017	2	DISPONIBLE	121126505	46436354	167662859	
198	11	2017	3	Caja	7991810	1497927	9489737	
198	11	2017	4	Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del Pais	113035179	44938427	157973606	
198	11	2017	5	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			0	
198	11	2017	6	Otras Disponibilidades	99516	0	99516	
198	11	2017	7	Rendimientos Devengados del Disponible			0	
198	11	2017	8	FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0	
198	11	2017	9	Fondos Interbancarios			0	
198	11	2017	10	Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios			0	
198	11	2017	11	INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	2210887	6814816	9025703	
198	11	2017	12	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Capital			0	
198	11	2017	13	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Deuda			0	
198	11	2017	14	Inversiones Financieras a Vencimiento	2210887	6814816	9025703	
198	11	2017	15	Rendimientos Devengados de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0	
198	11	2017	16	Provisiones para Inversiones Negociables y a Vencimiento			0	
198	11	2017	17	CARTERA DE CREDITOS	274985169	18741994	293728163	
198	11	2017	18	Creditos Vigentes	274664002	16017482	290681484	
198	11	2017	19	Creditos Reestructurados		0	0	
198	11	2017	20	Creditos Refinanciados	7914462	0	7914462	
198	11	2017	21	Creditos Vencidos	7911978	2664	7914542	
198	11	2017	22	Creditos en Cobranza Judicial	19266616	1980350	21246966	
198	11	2017	23	Rendimientos Devengados de Creditos Vigentes	22485930	2699438	25185368	
198	11	2017	24	Provisiones para Creditos	87256819	1957840	89214669	
198	11	2017	25	CUENTAS POR COBRAR	941295	68907	1010202	
198	11	2017	26	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios			0	
198	11	2017	27	Otras Cuentas por Cobrar	941295	68907	1010202	
198	11	2017	28	Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar			0	
198	11	2017	29	Provisiones para Cuentas por Cobrar			0	
198	11	2017	30	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	110654	0	110654	
198	11	2017	31	Bienes Realizables			0	
198	11	2017	32	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	203969	21563	225512	
198	11	2017	33	Bienes Fuera de Uso			0	
198	11	2017	34	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	93305	21563	114858	
198	11	2017	35	INVERSIONES PERMANENTES	21086403	0	21086403	
198	11	2017	36	Inversiones por Participacion Patrimonial en Personas Juridicas del Pais			0	
198	11	2017	37	Otras Inversiones Permanentes	25405321		25405321	
198	11	2017	38	Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes			0	
198	11	2017	39	Provisiones para Inversiones Permanentes	4318918		4318918	
198	11	2017	40	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	26241513		26241513	
198	11	2017	41	Depreciacion acumulada	7932612		7932612	
198	11	2017	42	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			0	
198	11	2017	43	OTROS ACTIVOS (NETO)	921352	21002	942354	
198	11	2017	44	Amortizacion acumulada por Gastos Amortizables	752005	0	752005	
198	11	2017	45	TOTAL DEL ACTIVO	446624778	72083073	518707851	
198	11	2017	46	CONTINGENTES DEUDORAS		32330	32330	
198	11	2017	47	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	533139766	38434830	571574586	
198	11	2017	48	CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	533139766	38434830	571574586	
198	11	2017	49					
198	11	2017	50	OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS	342782823	38120673	380903496	
198	11	2017	51	Obligaciones a la Vista			0	
198	11	2017	52	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	85589466	5696249	91284715	
198	11	2017	53	Obligaciones por Cuentas a Plazo	240996634	31243817	272240451	
198	11	2017	54	Otras Obligaciones			0	
198	11	2017	55	Gastos por pagar de Obligaciones con los Asociados	16196723	1181607	17378330	
198	11	2017	56	FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0	
198	11	2017	57	Fondos Interbancarios			0	
198	11	2017	58	Gastos por Pagar por Fondos Interbancarios			0	
198	11	2017	59	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	0	0	0	
198	11	2017	60	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0	
198	11	2017	61	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales			0	
198	11	2017	62	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0	
198	11	2017	63	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a corto plazo			0	
198	11	2017	64	CUENTAS POR PAGAR	8746459	12357	8758816	
198	11	2017	65	Otras Cuentas por Pagar	8746459	12357	8758816	
198	11	2017	66	Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar			0	
198	11	2017	67	ADEUDOS Y OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	817809	236712	1054521	
198	11	2017	68	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais	817809	236712	1054521	
198	11	2017	69	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales		0	0	
198	11	2017	70	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0	
198	11	2017	71	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a largo plazo			0	
198	11	2017	72	PROVISIONES	884676	0	884676	
198	11	2017	73	Provisiones para Creditos Contingentes	0		0	
198	11	2017	74	Provisiones para Otras Contingencias	475284	0	475284	
198	11	2017	75	Provisiones Asociativas	409392		409392	
198	11	2017	76	OBLIGACIONES EN CIRCULACION	0	0	0	

198	11	2017	77	Otros Instrumentos Representativos de Deuda				0	
198	11	2017	78	Gastos por Pagar de Obligaciones en Circulacion				0	
198	11	2017	79	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS				0	
198	11	2017	80	OTROS PASIVOS	1258438	86226		1324664	
198	11	2017	81	Otros Pasivos	1258438	86226		1324664	
198	11	2017	82	TOTAL DEL PASIVO	362490205	38435968		390926173	
198	11	2017	83	PATRIMONIO					
198	11	2017	84	Capital Social	83299810	10759		83310569	
198	11	2017	85	Capital Adicional				0	
198	11	2017	86	Reservas	42330152			42330152	
198	11	2017	87	Ajustes al Patrimonio				0	
198	11	2017	88	Resultados Acumulados	0			0	
198	11	2017	89	Resultado Neto del Ejercicio	2140957			2140957	
198	11	2017	90	TOTAL DEL PATRIMONIO	127770919	10759		127781678	
198	11	2017	91	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	480261124	38446727		518707851	
198	11	2017	92	CONTINGENTES ACREEDORAS	0	32330		32330	
198	11	2017	93	Responsabilidad por Avales y Cartas Fianzas Otorgadas		32330		32330	
198	11	2017	94	Responsabilidad por Lineas de Credito no Utilizadas y Creditos Concedidos no Desembolsados				0	
198	11	2017	95	Responsabilidad por litigios, demandas y otras contingencias				0	
198	11	2017	96	CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	533139756	38434830		571574586	
198	11	2017	97	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	533139756	38434830		571674586	


 Coopac. "Santa Maria Magdalena" Ltda. 210  
 CONSEJO DE ADMINISTRACION  
  
 Ing. Abel Fernando Arias Velásquez  
 PRESIDENTE


 Coopac. "Santa Maria Magdalena" Ltda. 210  
 CONSEJO DE ADMINISTRACION  
 x   
 Elizabeth E. Diaz Velásquez  
 SECRETARIA


 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
 "SANTA MARIA MAGDALENA" Ltda. 210  
  
 Abog. JOSE LUIS CAMA GODOY  
 GERENTE GENERAL


 Coopac. "Santa Maria Magdalena" Ltda. 210  
 AYACUCHO  
  
 C.P.C. Carlos Sincitullo Rojas  
 CONTADOR GENERAL  
 N° MAT. 017129

Cooperativa				SANTA MARIA MAGDALENA			
Estado Financiero				Estado de Ganancias y Pérdidas			
Año				2017			
Mes				NOVIEMBRE			
Cod Coopac	Me s	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N. (S./)	Eqv. M. E.(S./)	T. H.
198	11	2017	1	INGRESOS FINANCIEROS	72318853	0	72318853
198	11	2017	2	Intereses por Disponibles	5009638		5009638
198	11	2017	3	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	11	2017	4	Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	158325		158325
198	11	2017	5	Ingresos por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	11	2017	6	Intereses y Comisiones por Cartera de Creditos	60237849		60237849
198	11	2017	7	Ingresos de Cuentas por Cobrar			0
198	11	2017	8	Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes			0
198	11	2017	9	Otras Comisiones			0
198	11	2017	10	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	8913041		8913041
198	11	2017	11	Reajuste por Indexacion			0
198	11	2017	12	Compra - Venta de Valores			0
198	11	2017	13	Otros Ingresos Financieros			0
198	11	2017	14	GASTOS FINANCIEROS	28737626	0	28737626
198	11	2017	15	Intereses y Comisiones por Obligaciones con los Asociados	20239577		20239577
198	11	2017	16	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	11	2017	17	Perdida por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	11	2017	18	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0
198	11	2017	19	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instit. Financieras del Ext. y Org. Financ. Intern.			0
198	11	2017	20	Intereses por Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	11	2017	21	Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar			0
198	11	2017	22	Intereses por Obligaciones en Circulacion			0
198	11	2017	23	Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras			0
198	11	2017	24	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	8197216		8197216
198	11	2017	25	Reajuste por Indexacion			0
198	11	2017	26	Compra- Venta de Valores y Perdida por Participacion Patrimonial			0
198	11	2017	27	Primas para el Fondo de Contingencias	203262		203262
198	11	2017	28	Otros Gastos Financieros	97571		97571
198	11	2017	29	MARGEN FINANCIERO BRUTO	43581227	0	43581227
198	11	2017	30	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones del Ejercicio			0
198	11	2017	31	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones de Ejercicios Anteriores			0
198	11	2017	32	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio	16532092		16532092
198	11	2017	33	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos de Ejercicios Anteriores			0
198	11	2017	34	MARGEN FINANCIERO NETO	27049135	0	27049135
198	11	2017	35	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1965289	0	1965289
198	11	2017	36	Ingresos por Operaciones Contingentes	0		0
198	11	2017	37	Ingresos Diversos	1965289		1965289
198	11	2017	38	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0	0	0
198	11	2017	39	Gastos por Operaciones Contingentes			0
198	11	2017	40	Gastos Diversos			0
198	11	2017	41	MARGEN OPERACIONAL	29014424	0	29014424
198	11	2017	42	GASTOS DE ADMINISTRACION	26669502	0	26669502
198	11	2017	43	Gastos de Personal	14074089		14074089
198	11	2017	44	Gastos de Directivos	301372		301372
198	11	2017	45	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	11575050		11575050
198	11	2017	46	Impuestos y Contribuciones	210637		210637
198	11	2017	47	Gastos de Actividades Asociativas	508354		508354
198	11	2017	48	MARGEN OPERACIONAL NETO	2344922	0	2344922
198	11	2017	49	PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	1204360	0	1204360
198	11	2017	50	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0		0
198	11	2017	51	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	21960		21960
198	11	2017	52	Provisiones para Contingencias y Otras	2820		2820
198	11	2017	53	Depreciacion de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	1049245		1049245
198	11	2017	54	Amortizacion de Gastos	130335		130335
198	11	2017	55	RESULTADO DE OPERACION	1140562	0	1140562
198	11	2017	56	OTROS INGRESOS Y GASTOS	1000395	0	1000395
198	11	2017	57	Ingresos Extraordinarios	65606		65606
198	11	2017	58	Ingresos de Ejercicios Anteriores	1046804		1046804
198	11	2017	59	Gastos Extraordinarios	112015		112015
198	11	2017	60	Gastos de Ejercicios Anteriores	0		0
198	11	2017	61	RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	2140957	0	2140957
198	11	2017	62	DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA			0
198	11	2017	63	IMPUESTO A LA RENTA			0
198	11	2017	64	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2140957	0	2140957

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219  
 CONSEJO DE ADMINISTRACION  
  
 Ing. Abel Fernando Ariles Velazquez  
 PRESIDENTE

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
 "SANTA MARIA MAGDALENA" Ltda. 219  
  
 Abog. JOSE LUIS CAMAGODOY  
 GERENTE GENERAL

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219  
 AYACUCHO  
  
 C.P.C. Carlos Sinchitubus Rojas  
 CONTADOR GENERAL  
 N° MAT. 917-829