

COOPAC		SANTA MARIA MAGDALENA					
ESTADO FINANCIERO		BALANCE GENERAL					
AÑO		2017					
MES		OCTUBRE					
Cod. Coopac	Mes	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N.	M. E.	T. H.
198	10	2017	1	ACTIVO			
198	10	2017	2	DISPONIBLE	115072974	46390562	161463536
198	10	2017	3	Caja	7246060	1303659	8549719
198	10	2017	4	Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del Pais	107728061	45086903	152814964
198	10	2017	5	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			0
198	10	2017	6	Otras Disponibilidades	98853	0	98853
198	10	2017	7	Rendimientos Devengados del Disponible			0
198	10	2017	8	FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0
198	10	2017	9	Fondos Interbancarios			0
198	10	2017	10	Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios			0
198	10	2017	11	INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	2214027	6839902	9053929
198	10	2017	12	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Capital			0
198	10	2017	13	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Deuda			0
198	10	2017	14	Inversiones Financieras a Vencimiento	2214027	6839902	9053929
198	10	2017	15	Rendimientos Devengados de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	10	2017	16	Provisiones para Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	10	2017	17	CARTERA DE CREDITOS	272201680	18758317	290959997
198	10	2017	18	Creditos Vigentes	273064276	16169290	289233575
198	10	2017	19	Creditos Reestructurados		0	0
198	10	2017	20	Creditos Refinanciados	7999200	0	7999200
198	10	2017	21	Creditos Vencidos	8039806	52399	8092205
198	10	2017	22	Creditos en Cobranza Judicial	19092383	1938944	21031327
198	10	2017	23	Rendimientos Devengados de Creditos Vigentes	21832252	2630868	24463120
198	10	2017	24	Provisiones para Creditos	57826237	2033193	59859430
198	10	2017	25	CUENTAS POR COBRAR	657770	40891	698661
198	10	2017	26	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios			0
198	10	2017	27	Otras Cuentas por Cobrar	657770	40891	698661
198	10	2017	28	Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar			0
198	10	2017	29	Provisiones para Cuentas por Cobrar			0
198	10	2017	30	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	62674	0	62674
198	10	2017	31	Bienes Realizables			0
198	10	2017	32	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	154120	21653	175773
198	10	2017	33	Bienes Fuera de Uso			0
198	10	2017	34	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	91448	21653	113099
198	10	2017	35	INVERSIONES PERMANENTES	20908767	0	20908767
198	10	2017	36	Inversiones por Participacion Patrimonial en Personas Juridicas del Pais			0
198	10	2017	37	Otras Inversiones Permanentes	25227685		25227685
198	10	2017	38	Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes			0
198	10	2017	39	Provisiones para Inversiones Permanentes	4318918		4318918
198	10	2017	40	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	25329691		25329691
198	10	2017	41	Depreciacion acumulada	7835480		7835480
198	10	2017	42	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			0
198	10	2017	43	OTROS ACTIVOS (NETO)	953381	1712	955093
198	10	2017	44	Amortizacion acumulada por Gastos Amortizables	740190	0	740190
198	10	2017	45	TOTAL DEL ACTIVO	437400964	72031384	509432348
198	10	2017	46	CONTINGENTES DEUDORAS		32480	32480
198	10	2017	47	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	531644451	39160902	570805353
198	10	2017	48	CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	531644451	39160902	570805353
198	10	2017	49	PASIVO			
198	10	2017	50	OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS	334665281	37622443	372287724
198	10	2017	51	Obligaciones a la Vista			0
198	10	2017	52	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	78685683	5027590	83713273
198	10	2017	53	Obligaciones por Cuentas a Plazo	240497851	31472647	271970498
198	10	2017	54	Otras Obligaciones			0
198	10	2017	55	Gastos por pagar de Obligaciones con los Asociados	15481747	1122206	16603953
198	10	2017	56	FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0
198	10	2017	57	Fondos Interbancarios			0
198	10	2017	58	Gastos por Pagar por Fondos Interbancarios			0
198	10	2017	59	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	0	0	0
198	10	2017	60	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0
198	10	2017	61	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales			0
198	10	2017	62	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	10	2017	63	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a corto plazo			0
198	10	2017	64	CUENTAS POR PAGAR	6738929	12414	6751343
198	10	2017	65	Otras Cuentas por Pagar	6738929	12414	6751343
198	10	2017	66	Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar			0
198	10	2017	67	ADEUDOS Y OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	827979	241033	1069012
198	10	2017	68	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais	827979	241033	1069012
198	10	2017	69	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales		0	0
198	10	2017	70	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	10	2017	71	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a largo plazo			0
198	10	2017	72	PROVISIONES	891262	0	891262
198	10	2017	73	Provisiones para Creditos Contingentes	0	0	0
198	10	2017	74	Provisiones para Otras Contingencias	475284	0	475284
198	10	2017	75	Provisiones Asociativas	415978		415978
198	10	2017	76	OBLIGACIONES EN CIRCULACION	0	0	0

198	10	2017	77	Otros Instrumentos Representativos de Deuda			0
198	10	2017	78	Gastos por Pagar de Obligaciones en Circulacion			0
198	10	2017	79	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			0
198	10	2017	80	OTROS PASIVOS	1453767	76321	1530088
198	10	2017	81	Otros Pasivos	1453767	76321	1530088
198	10	2017	82	TOTAL DEL PASIVO	344577218	37952211	382529429
198	10	2017	83	PATRIMONIO			
198	10	2017	84	Capital Social	82544478	10808	82555286
198	10	2017	85	Capital Adicional			0
198	10	2017	86	Reservas	42330152		42330152
198	10	2017	87	Ajustes al Patrimonio			0
198	10	2017	88	Resultados Acumulados	0		0
198	10	2017	89	Resultado Neto del Ejercicio	2017481		2017481
198	10	2017	90	TOTAL DEL PATRIMONIO	126892111	10808	126902919
198	10	2017	91	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	471469329	37963019	509432348
198	10	2017	92	CONTINGENTES ACREEDORAS	0	32480	32480
198	10	2017	93	Responsabilidad por Avales y Cartas Fianzas Otorgadas		32480	32480
198	10	2017	94	Responsabilidad por Lineas de Credito no Utilizadas y Creditos Concedidos no Desembolsados			0
198	10	2017	95	Responsabilidad por litigios, demandas y otras contingencias			0
198	10	2017	96	CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	531644451	39160902	570805353
198	10	2017	97	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	531644451	39160902	570805353


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

 Ing. Abel Fernando Arias Velásquez
 PRESIDENTE


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

 Elizabeth E. Díaz Velazco
 SECRETARIA


 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
 "SANTA MARIA MAGDALENA" Ltda. 219

 Abog. JOSÉ LUIS CAMAGODOY
 GERENTE GENERAL


 Coopac "Santa María Magdalena" Ltda. 219
 AYACUCHO

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

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

Cod Coopac	Me s	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N.(S./)	Eqv. M. E(S./)	T. H.
198	10	2017	1	INGRESOS FINANCIEROS	67640876	0	67640876
198	10	2017	2	Intereses por Disponibles	5055188		5055188
198	10	2017	3	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	10	2017	4	Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	155476		155476
198	10	2017	5	Ingresos por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	10	2017	6	Intereses y Comisiones por Cartera de Creditos	55540542		55540542
198	10	2017	7	Ingresos de Cuentas por Cobrar			0
198	10	2017	8	Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes			0
198	10	2017	9	Otras Comisiones			0
198	10	2017	10	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	6889670		6889670
198	10	2017	11	Reajuste por Indexacion			0
198	10	2017	12	Compra - Venta de Valores			0
198	10	2017	13	Otros Ingresos Financieros			0
198	10	2017	14	GASTOS FINANCIEROS	26590525	0	26590525
198	10	2017	15	Intereses y Comisiones por Obligaciones con los Asociados	18280589		18280589
198	10	2017	16	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	10	2017	17	Perdida por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	10	2017	18	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0
198	10	2017	19	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instit. Financieras del Ext. y Org. Financ. Intern.			0
198	10	2017	20	Intereses por Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	10	2017	21	Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar			0
198	10	2017	22	Intereses por Obligaciones en Circulacion			0
198	10	2017	23	Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras			0
198	10	2017	24	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	8015014		8015014
198	10	2017	25	Reajuste por Indexacion			0
198	10	2017	26	Compra- Venta de Valores y Perdida por Participacion Patrimonial			0
198	10	2017	27	Primas para el Fondo de Contingencias	203262		203262
198	10	2017	28	Otros Gastos Financieros	91660		91660
198	10	2017	29	MARGEN FINANCIERO BRUTO	41050351	0	41050351
198	10	2017	30	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones del Ejercicio			0
198	10	2017	31	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones de Ejercicios Anteriores			0
198	10	2017	32	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio	17176397		17176397
198	10	2017	33	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos de Ejercicios Anteriores			0
198	10	2017	34	MARGEN FINANCIERO NETO	23873954	0	23873954
198	10	2017	35	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1830916	0	1830916
198	10	2017	36	Ingresos por Operaciones Contingentes	0		0
198	10	2017	37	Ingresos Diversos	1830916		1830916
198	10	2017	38	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0	0	0
198	10	2017	39	Gastos por Operaciones Contingentes			0
198	10	2017	40	Gastos Diversos			0
198	10	2017	41	MARGEN OPERACIONAL	25704870	0	25704870
198	10	2017	42	GASTOS DE ADMINISTRACION	23504545	0	23504545
198	10	2017	43	Gastos de Personal	12410772		12410772
198	10	2017	44	Gastos de Directivos	279904		279904
198	10	2017	45	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	10190399		10190399
198	10	2017	46	Impuestos y Contribuciones	209716		209716
198	10	2017	47	Gastos de Actividades Asociativas	413754		413754
198	10	2017	48	MARGEN OPERACIONAL NETO	2200325	0	2200325
198	10	2017	49	PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	1093552	0	1093552
198	10	2017	50	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0		0
198	10	2017	51	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	20100		20100
198	10	2017	52	Provisiones para Contingencias y Otras	2820		2820
198	10	2017	53	Depreciacion de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	952113		952113
198	10	2017	54	Amortizacion de Gastos	118519		118519
198	10	2017	55	RESULTADO DE OPERACION	1106773	0	1106773
198	10	2017	56	OTROS INGRESOS Y GASTOS	910708	0	910708
198	10	2017	57	Ingresos Extraordinarios	65606		65606
198	10	2017	58	Ingresos de Ejercicios Anteriores	919933		919933
198	10	2017	59	Gastos Extraordinarios	74831		74831
198	10	2017	60	Gastos de Ejercicios Anteriores	0		0
198	10	2017	61	RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	2017481	0	2017481
198	10	2017	62	DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA			0
198	10	2017	63	IMPUESTO A LA RENTA			0
198	10	2017	64	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2017481	0	2017481

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SANTA MARIA MAGDALENA" Ltda. 219
Abog. JOSÉ LUIS CAMA GODOY
GERENTE GENERAL

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