

COOPAC		SANTA MARIA MAGDALENA					
ESTADO FINANCIERO		BALANCE GENERAL					
AÑO		2017					
MES		ABRIL					
Cod. Coopac	Mes	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N.	M. E.	T. H.
198	4	2017	1				
198	4	2017	2	<b>DISPONIBLE</b>			
198	4	2017	3	Caja	69005467	63300470	132305937
198	4	2017	4	Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del Pais	8306245	1296977	9603222
198	4	2017	5	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	60611247	62003493	122614740
198	4	2017	6	Otras Disponibilidades	87975	0	87975
198	4	2017	7	Rendimientos Devengados del Disponible			0
198	4	2017	8	<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	0	0	0
198	4	2017	9	Fondos Interbancarios			0
198	4	2017	10	Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios			0
198	4	2017	11	<b>INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO</b>	2095228	6804471	8899699
198	4	2017	12	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Capital			0
198	4	2017	13	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Deuda			0
198	4	2017	14	Inversiones Financieras a Vencimiento	2095228	6804471	8899699
198	4	2017	15	Rendimientos Devengados de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	4	2017	16	Provisiones para Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	4	2017	17	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	276558209	20372446	296930655
198	4	2017	18	Creditos Vigentes	267803576	19541530	287345106
198	4	2017	19	Creditos Reestructurados		0	0
198	4	2017	20	Creditos Refinanciados	8282503	0	8282503
198	4	2017	21	Creditos Vencidos	9696577	72235	9768812
198	4	2017	22	Creditos en Cobranza Judicial	18732966	997402	19730368
198	4	2017	23	Rendimientos Devengados de Creditos Vigentes	12439483	1303638	13743121
198	4	2017	24	Provisiones para Creditos	40396896	1542359	41939255
198	4	2017	25	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	503608	43322	546930
198	4	2017	26	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios			0
198	4	2017	27	Otras Cuentas por Cobrar	503608	43322	546930
198	4	2017	28	Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar			0
198	4	2017	29	Provisiones para Cuentas por Cobrar			0
198	4	2017	30	<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO</b>	70693	34466	105159
198	4	2017	31	Bienes Realizables			0
198	4	2017	32	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	149939	73349	223288
198	4	2017	33	Bienes Fuera de Uso			0
198	4	2017	34	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	79246	38883	118129
198	4	2017	35	<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	20908707	0	20908707
198	4	2017	36	Inversiones por Participacion Patrimonial en Personas Juridicas del Pais			0
198	4	2017	37	Otras Inversiones Permanentes	25227625		25227625
198	4	2017	38	Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes			0
198	4	2017	39	Provisiones para Inversiones Permanentes	4318918		4318918
198	4	2017	40	<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	25180244		25180244
198	4	2017	41	Depreciacion acumulada	7217580		7217580
198	4	2017	42	<b>IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS</b>			0
198	4	2017	43	<b>OTROS ACTIVOS (NETO)</b>	1142067	16939	1159006
198	4	2017	44	Amortizacion acumulada por Gastos Amortizables	669079	0	669079
198	4	2017	45	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	395464223	90572114	486036337
198	4	2017	46	<b>CONTINGENTES DEUDORAS</b>		32475	32475
198	4	2017	47	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	530739834	44263513	575003347
198	4	2017	48	<b>CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	530739834	44263513	575003347
198	4	2017	49				
198	4	2017	50	<b>OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS</b>	309193877	41848659	351042536
198	4	2017	51	Obligaciones a la Vista			0
198	4	2017	52	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	76997285	5369554	82366839
198	4	2017	53	Obligaciones por Cuentas a Plazo	218268503	35464149	253732652
198	4	2017	54	Otras Obligaciones			0
198	4	2017	55	Gastos por pagar de Obligaciones con los Asociados	13928089	1014956	14943045
198	4	2017	56	<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	0	0	0
198	4	2017	57	Fondos Interbancarios			0
198	4	2017	58	Gastos por Pagar por Fondos Interbancarios			0
198	4	2017	59	<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO</b>	0	0	0
198	4	2017	60	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0
198	4	2017	61	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales			0
198	4	2017	62	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	4	2017	63	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a corto plazo			0
198	4	2017	64	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	6095661	11824	6107485
198	4	2017	65	Otras Cuentas por Pagar	6095661	11824	6107485
198	4	2017	66	Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar			0
198	4	2017	67	<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES A LARGO PLAZO</b>	887250	259980	1147230
198	4	2017	68	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais	887250	259980	1147230
198	4	2017	69	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales		0	0
198	4	2017	70	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	4	2017	71	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a largo plazo			0
198	4	2017	72	<b>PROVISIONES</b>	812366	0	812366
198	4	2017	73	Provisiones para Creditos Contingentes	0		0
198	4	2017	74	Provisiones para Otras Contingencias	478797	0	478797
198	4	2017	75	Provisiones Asociativas	333569		333569
198	4	2017	76	<b>OBLIGACIONES EN CIRCULACION</b>	0	0	0

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

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219  
CONSEJO DE ADMINISTRACION  
Prof. Hilda Carpio Urriburu  
VICE PRESIDENTE

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

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219  
AYACUCHO  
C.P.C. Carlos Sinchitullo Rojas  
CONTADOR GENERAL  
Nº-MAT. 017-829

198	4	2017	77	Otros Instrumentos Representativos de Deuda				0		
198	4	2017	78	Gastos por Pagar de Obligaciones en Circulacion				0		
198	4	2017	79	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS				0		
198	4	2017	80	OTROS PASIVOS	1463499	147346		1610845		
198	4	2017	81	Otros Pasivos	1463499	147346		1610845		
198	4	2017	82	TOTAL DEL PASIVO	318452653	42267809		360720462		
198	4	2017	83	PATRIMONIO						
198	4	2017	84	Capital Social	79380448	10827		79391275		
198	4	2017	85	Capital Adicional				0		
198	4	2017	86	Reservas	36757571			36757571		
198	4	2017	87	Ajustes al Patrimonio				0		
198	4	2017	88	Resultados Acumulados	7530516			7530516		
198	4	2017	89	Resultado Neto del Ejercicio	1636513			1636513		
198	4	2017	90	TOTAL DEL PATRIMONIO	125305048	10827		125315875		
198	4	2017	91	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	443757701	42278636		486036337		
198	4	2017	92	CONTINGENTES ACREEDORAS	0	32475		32475		
198	4	2017	93	Responsabilidad por Avales y Cartas Fianzas Otorgadas		32475		32475		
198	4	2017	94	Responsabilidad por Lineas de Credito no Utilizadas y Creditos Concedidos no Desembolsados				0		
198	4	2017	95	Responsabilidad por litigios, demandas y otras contingencias				0		
198	4	2017	96	CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	530739834	44263513		575003347		
198	4	2017	97	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	530739834	44263513		575003347		


 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 GOBOY  
 GERENTE GENERAL


 Coopac. "Santa María Magdalena" Ltda. 219  
 AYACUCHO  
  
 C.P.C. Carlos Sinchitullo Rojas  
 CONTADOR GENERAL  
 N° MAT. 017-029


 Coopac. "Santa María Magdalena" Ltda. 219  
 CONSEJO DE ADMINISTRACION  
  
 Prof. Hilda Carpio Urriburu  
 VICE PRESIDENTE

Cooperativa				SANTA MARIA MAGDALENA			
Estado Financiero				Estado de Ganancias y Pérdidas			
Año				2017			
Mes				ABRIL			
Cod Coopac	Me s	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N.(S./)	Eqv. M. E(S./)	T. H.
198	4	2017	1	INGRESOS FINANCIEROS	24979940	0	24979940
198	4	2017	2	Intereses por Disponibles	234479		234479
198	4	2017	3	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	4	2017	4	Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	25615		25615
198	4	2017	5	Ingresos por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	4	2017	6	Intereses y Comisiones por Cartera de Creditos	20345286		20345286
198	4	2017	7	Ingresos de Cuentas por Cobrar			0
198	4	2017	8	Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes			0
198	4	2017	9	Otras Comisiones			0
198	4	2017	10	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	4374560		4374560
198	4	2017	11	Reajuste por Indexacion			0
198	4	2017	12	Compra - Venta de Valores			0
198	4	2017	13	Otros Ingresos Financieros			0
198	4	2017	14	GASTOS FINANCIEROS	12907460	0	12907460
198	4	2017	15	Intereses y Comisiones por Obligaciones con los Asociados	7102670		7102670
198	4	2017	16	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	4	2017	17	Perdida por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	4	2017	18	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0
198	4	2017	19	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instit. Financieras del Ext. y Org. Financ. Intern.			0
198	4	2017	20	Intereses por Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	4	2017	21	Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar			0
198	4	2017	22	Intereses por Obligaciones en Circulacion			0
198	4	2017	23	Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras			0
198	4	2017	24	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	5556431		5556431
198	4	2017	25	Reajuste por Indexacion			0
198	4	2017	26	Compra- Venta de Valores y Perdida por Participacion Patrimonial			0
198	4	2017	27	Primas para el Fondo de Contingencias	203262		203262
198	4	2017	28	Otros Gastos Financieros	45097		45097
198	4	2017	29	MARGEN FINANCIERO BRUTO	12072480	0	12072480
198	4	2017	30	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones del Ejercicio			0
198	4	2017	31	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones de Ejercicios Anteriores			0
198	4	2017	32	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio	956237		956237
198	4	2017	33	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos de Ejercicios Anteriores			0
198	4	2017	34	MARGEN FINANCIERO NETO	11116243	0	11116243
198	4	2017	35	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	308126	0	308126
198	4	2017	36	Ingresos por Operaciones Contingentes	0		0
198	4	2017	37	Ingresos Diversos	308126		308126
198	4	2017	38	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0	0	0
198	4	2017	39	Gastos por Operaciones Contingentes			0
198	4	2017	40	Gastos Diversos			0
198	4	2017	41	MARGEN OPERACIONAL	11424369	0	11424369
198	4	2017	42	GASTOS DE ADMINISTRACION	9654533	0	9654533
198	4	2017	43	Gastos de Personal	4161583		4161583
198	4	2017	44	Gastos de Directivos	111755		111755
198	4	2017	45	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	5017591		5017591
198	4	2017	46	Impuestos y Contribuciones	103510		103510
198	4	2017	47	Gastos de Actividades Asociativas	260094		260094
198	4	2017	48	MARGEN OPERACIONAL NETO	1769836	0	1769836
198	4	2017	49	PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	384442	0	384442
198	4	2017	50	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0		0
198	4	2017	51	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	0		0
198	4	2017	52	Provisiones para Contingencias y Otras	2820		2820
198	4	2017	53	Depreciacion de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	334214		334214
198	4	2017	54	Amortizacion de Gastos	47408		47408
198	4	2017	55	RESULTADO DE OPERACION	1385394	0	1385394
198	4	2017	56	OTROS INGRESOS Y GASTOS	251119	0	251119
198	4	2017	57	Ingresos Extraordinarios	0		0
198	4	2017	58	Ingresos de Ejercicios Anteriores	251119		251119
198	4	2017	59	Gastos Extraordinarios	0		0
198	4	2017	60	Gastos de Ejercicios Anteriores	0		0
198	4	2017	61	RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	1636513	0	1636513
198	4	2017	62	DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA			0
198	4	2017	63	IMPUESTO A LA RENTA			0
198	4	2017	64	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1636513	0	1636513



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

Ing. Abel Fernando Ayas Velásquez  
PRESIDENTE



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

Prof. Hilda Carpio Urriburu  
VICE PRESIDENTE



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

Ing. JOSE LUIS CAMA GODUY  
GERENTE GENERAL



Coopac. "Santa María Magdalena" Ltda. 219  
AYACUCHO

C.P.C. Carlos Sunchitullo Rojas  
CONTADOR GENERAL  
N° MAT. 017-020