

COOPAC			SANTA MARIA MAGDALENA					
ESTADO FINANCIERO			BALANCE GENERAL					
AÑO			2017					
MES			DICIEMBRE					
Cod. Coopac	Mes	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N.	M. E.	T. H.	
198	12	2017	1					
198	12	2017	2	DISPONIBLE	119753953	17119647	166873600	
198	12	2017	3	Caja	6135613	4320928	7466541	
198	12	2017	4	Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del Pais	113541213	45798719	159339932	
198	12	2017	5	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			0	
198	12	2017	6	Otras Disponibilidades	77127	0	77127	
198	12	2017	7	Rendimientos Devengados del Disponible			0	
198	12	2017	8	FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0	
198	12	2017	9	Fondos Interbancarios			0	
198	12	2017	10	Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios			0	
198	12	2017	11	INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	2218745	6838472	9057217	
198	12	2017	12	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Capital			0	
198	12	2017	13	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Deuda			0	
198	12	2017	14	Inversiones Financieras a Vencimiento	2218745	6838472	9057217	
198	12	2017	15	Rendimientos Devengados de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0	
198	12	2017	16	Provisiones para Inversiones Negociables y a Vencimiento			0	
198	12	2017	17	CARTERA DE CREDITOS	283326416	19424104	302750520	
198	12	2017	18	Creditos Vigentes	276735810	16798500	293534310	
198	12	2017	19	Creditos Reestructurados		0	0	
198	12	2017	20	Creditos Reestructurados	7866055	0	7866055	
198	12	2017	21	Creditos Vencidos	7849431	918	7850349	
198	12	2017	22	Creditos en Cobranza Judicial	19060607	1066967	20127574	
198	12	2017	23	Rendimientos Devengados de Creditos Vigentes	26898171	3055353	29953524	
198	12	2017	24	Provisiones para Creditos	55083658	1497634	56581292	
198	12	2017	25	CUENTAS POR COBRAR	2383893	263446	2647339	
198	12	2017	26	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios			0	
198	12	2017	27	Otras Cuentas por Cobrar	2383893	263446	2647339	
198	12	2017	28	Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar			0	
198	12	2017	29	Provisiones para Cuentas por Cobrar			0	
198	12	2017	30	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	95606	0	95606	
198	12	2017	31	Bienes Realizables			0	
198	12	2017	32	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	203959	21607	225566	
198	12	2017	33	Bienes Fuera de Uso			0	
198	12	2017	34	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	108454	21607	130061	
198	12	2017	35	INVERSIONES PERMANENTES	21086403	0	21086403	
198	12	2017	36	Inversiones por Participacion Patrimonial en Personas Juridicas del Pais			0	
198	12	2017	37	Otras Inversiones Permanentes	25405321		25405321	
198	12	2017	38	Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes			0	
198	12	2017	39	Provisiones para Inversiones Permanentes	4318918		4318918	
198	12	2017	40	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	25197938		25197938	
198	12	2017	41	Depreciacion acumulada	8029847		8029847	
198	12	2017	42	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			0	
198	12	2017	43	OTROS ACTIVOS (NETO)	865377	0	865377	
198	12	2017	44	Amortizacion acumulada por Gastos Amortizables	763821	0	763821	
198	12	2017	45	TOTAL DEL ACTIVO	454928230	73645669	528573899	
198	12	2017	46	CONTINGENTES DEUDORAS		32410	32410	
198	12	2017	47	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	533892281	39179225	573071506	
198	12	2017	48	CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	533892281	39179225	573071506	
198	12	2017	49					
198	12	2017	50	OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS	346912924	38550953	385463877	
198	12	2017	51	Obligaciones a la Vista			0	
198	12	2017	52	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	88488688	6096188	94584876	
198	12	2017	53	Obligaciones por Cuentas a Plazo	242342483	31218520	273561003	
198	12	2017	54	Otras Obligaciones			0	
198	12	2017	55	Gastos por pagar de Obligaciones con los Asociados	16081753	1236245	17317998	
198	12	2017	56	FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0	
198	12	2017	57	Fondos Interbancarios			0	
198	12	2017	58	Gastos por Pagar por Fondos Interbancarios			0	
198	12	2017	59	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	0	0	0	
198	12	2017	60	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0	
198	12	2017	61	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales			0	
198	12	2017	62	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0	
198	12	2017	63	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a corto plazo			0	
198	12	2017	64	CUENTAS POR PAGAR	398266	0	398266	
198	12	2017	65	Otras Cuentas por Pagar	398266	0	398266	
198	12	2017	66	Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar			0	
198	12	2017	67	ADEUDOS Y OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	805210	233949	1039159	
198	12	2017	68	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais	805210	233949	1039159	
198	12	2017	69	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales		0	0	
198	12	2017	70	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0	
198	12	2017	71	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a largo plazo			0	
198	12	2017	72	PROVISIONES	1031563	0	1031563	
198	12	2017	73	Provisiones para Creditos Contingentes	815465		815465	
198	12	2017	74	Provisiones para Otras Contingencias	95057	0	95057	
198	12	2017	75	Provisiones Asociativas	121041		121041	
198	12	2017	76	OBLIGACIONES EN CIRCULACION	0	0	0	

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

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

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

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

198	12	2017	77	Otros Instrumentos Representativos de Deuda				0	
198	12	2017	78	Gastos por Pagar de Obligaciones en Circulacion				0	
198	12	2017	79	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS				0	
198	12	2017	80	OTROS PASIVOS	7957693	79325		8037018	
198	12	2017	81	Otros Pasivos	7957693	79325		8037018	
198	12	2017	82	TOTAL DEL PASIVO	357105656	38864227		395969883	
198	12	2017	83	PATRIMONIO					
198	12	2017	84	Capital Social	85059166	10785		85069951	
198	12	2017	85	Capital Adicional				0	
198	12	2017	86	Reservas	42992810			42992810	
198	12	2017	87	Ajustes al Patrimonio				0	
198	12	2017	88	Resultados Acumulados	0			0	
198	12	2017	89	Resultado Neto del Ejercicio	4541255			4541255	
198	12	2017	90	TOTAL DEL PATRIMONIO	132693231	10785		132604018	
198	12	2017	91	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	489698887	38875012		528573899	
198	12	2017	92	CONTINGENTES ACREEDORAS	0	32410		32410	
198	12	2017	93	Responsabilidad por Auales y Cartas Fianzas Otorgadas		32410		32410	
198	12	2017	94	Responsabilidad por Lineas de Credito no Utilizadas y Creditos Concedidos no Desembolsados				0	
198	12	2017	95	Responsabilidad por litigios, demandas y otras contingencias				0	
198	12	2017	96	CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	533892281	39179225		573071506	
198	12	2017	97	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	533892281	39179225		573071506	

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

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

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
AYAQUCHO
Carlos Sanchitillo Rojas
C.P.C. Carlos Sanchitillo Rojas
CONTADOR GENERAL
N° 0044-017-828

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

Cooperativa				SANTA MARIA MAGDALENA			
Estado Financiero				Estado de Ganancias y Pérdidas			
Año				2017			
Mes				DICIEMBRE			
Cod Coopac	Me s	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N. (S./)	Eqv. M. E. (S./)	T. H.
198	12	2017	1	INGRESOS FINANCIEROS	81048071	0	81048071
198	12	2017	2	Intereses por Disponibles	5424768		5424768
198	12	2017	3	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	12	2017	4	Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	170742		170742
198	12	2017	5	Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	12	2017	6	Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	68424180		68424180
198	12	2017	7	Ingresos de Cuentas por Cobrar			0
198	12	2017	8	Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes			0
198	12	2017	9	Otras Comisiones			0
198	12	2017	10	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	7028381		7028381
198	12	2017	11	Reajuste por Indexacion			0
198	12	2017	12	Compra - Venta de Valores			0
198	12	2017	13	Otros Ingresos Financieros			0
198	12	2017	14	GASTOS FINANCIEROS	30685755	0	30685755
198	12	2017	15	Intereses y Comisiones por Obligaciones con los Asociados	22150397		22150397
198	12	2017	16	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	12	2017	17	Perdida por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	12	2017	18	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0
198	12	2017	19	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instit. Financieras del Ext. y Org. Financ. Intern.			0
198	12	2017	20	Intereses por Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	12	2017	21	Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar			0
198	12	2017	22	Intereses por Obligaciones en Circulacion			0
198	12	2017	23	Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras			0
198	12	2017	24	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	8226086		8226086
198	12	2017	25	Reajuste por Indexacion			0
198	12	2017	26	Compra - Venta de Valores y Perdida por Participacion Patrimonial			0
198	12	2017	27	Primas para el Fondo de Contingencias	203262		203262
198	12	2017	28	Otros Gastos Financieros	106010		106010
198	12	2017	29	MARGEN FINANCIERO BRUTO	50362316	0	50362316
198	12	2017	30	Provisiones para Desvalorización de Inversiones del Ejercicio			0
198	12	2017	31	Provisiones para Desvalorización de Inversiones de Ejercicios Anteriores			0
198	12	2017	32	Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio	13898476		13898476
198	12	2017	33	Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores			0
198	12	2017	34	MARGEN FINANCIERO NETO	36463840	0	36463840
198	12	2017	35	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2050396	0	2050396
198	12	2017	36	Ingresos por Operaciones Contingentes	0		0
198	12	2017	37	Ingresos Diversos	2050396		2050396
198	12	2017	38	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0	0	0
198	12	2017	39	Gastos por Operaciones Contingentes			0
198	12	2017	40	Gastos Diversos			0
198	12	2017	41	MARGEN OPERACIONAL	38514236	0	38514236
198	12	2017	42	GASTOS DE ADMINISTRACION	33530307	0	33530307
198	12	2017	43	Gastos de Personal	16377784		16377784
198	12	2017	44	Gastos de Directivos	353923		353923
198	12	2017	45	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	16076191		16076191
198	12	2017	46	Impuestos y Contribuciones	213535		213535
198	12	2017	47	Gastos de Actividades Asociativas	508874		508874
198	12	2017	48	MARGEN OPERACIONAL NETO	4983929	0	4983929
198	12	2017	49	PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	1542585	0	1542585
198	12	2017	50	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	214026		214026
198	12	2017	51	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	37109		37109
198	12	2017	52	Provisiones para Contingencias y Otras	2820		2820
198	12	2017	53	Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	1146480		1146480
198	12	2017	54	Amortización de Gastos	142150		142150
198	12	2017	55	RESULTADO DE OPERACION	3441344	0	3441344
198	12	2017	56	OTROS INGRESOS Y GASTOS	1099911	0	1099911
198	12	2017	57	Ingresos Extraordinarios	65606		65606
198	12	2017	58	Ingresos de Ejercicios Anteriores	1162742		1162742
198	12	2017	59	Gastos Extraordinarios	128437		128437
198	12	2017	60	Gastos de Ejercicios Anteriores	0		0
198	12	2017	61	RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	4541255	0	4541255
198	12	2017	62	DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA			0
198	12	2017	63	IMPUESTO A LA RENTA			0
198	12	2017	64	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	4541255	0	4541255

Coopac "Santa María Magdalena" Ltda. 219
CONSEJO DE ADMINISTRACION
Abelardo Rojas
Ing. Abelardo Rojas
PRESIDENTE

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

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

Coopac "Santa María Magdalena" Ltda. 219
AYACUCHO
C.P.C. Carlos Sunchiullo Rojas
C.P.C. Carlos Sunchiullo Rojas
GERENTE GENERAL
MAY 017 629