

COOPAC			SANTA MARIA MAGDALENA			M. N.	M. E.	T. H.
ESTADO FINANCIERO			BALANCE GENERAL					
AÑO			2017					
MES			MAYO					
Cod. Coopac	Mes	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance				
198	5	2017	1	ACTIVO				
198	5	2017	2	DISPONIBLE	72092489	64921237	137013726	
198	5	2017	3	Caja	5427497	1363729	6791226	
198	5	2017	4	Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del Pais	66574791	63557508	130132299	
198	5	2017	5	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			0	
198	5	2017	6	Otras Disponibilidades	90201	0	90201	
198	5	2017	7	Rendimientos Devengados del Disponible			0	
198	5	2017	8	FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0	
198	5	2017	9	Fondos Interbancarios			0	
198	5	2017	10	Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios			0	
198	5	2017	11	INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	2105206	6858959	8964166	
198	5	2017	12	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Capital			0	
198	5	2017	13	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Deuda			0	
198	5	2017	14	Inversiones Financieras a Vencimiento	2105206	6858959	8964166	
198	5	2017	15	Rendimientos Devengados de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0	
198	5	2017	16	Provisiones para Inversiones Negociables y a Vencimiento			0	
198	5	2017	17	CARTERA DE CREDITOS	275096174	19826947	294923121	
198	5	2017	18	Creditos Vigentes	266567769	18447327	285015096	
198	5	2017	19	Creditos Reestructurados		0	0	
198	5	2017	20	Creditos Refinanciados	8082825	0	8082825	
198	5	2017	21	Creditos Vencidos	10415544	51959	10467503	
198	5	2017	22	Creditos en Cobranza Judicial	19572792	1025891	20598683	
198	5	2017	23	Rendimientos Devengados de Creditos Vigentes	13426561	1810847	15237408	
198	5	2017	24	Provisiones para Creditos	42969317	1809077	44478394	
198	5	2017	25	CUENTAS POR COBRAR	792825	43636	836461	
198	5	2017	26	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios			0	
198	5	2017	27	Otras Cuentas por Cobrar	792825	43636	836461	
198	5	2017	28	Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar			0	
198	5	2017	29	Provisiones para Cuentas por Cobrar			0	
198	5	2017	30	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	70893	34716	105409	
198	5	2017	31	Bienes Realizables			0	
198	5	2017	32	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	149939	73881	223820	
198	5	2017	33	Bienes Fuera de Uso			0	
198	5	2017	34	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	79246	39165	118411	
198	5	2017	35	INVERSIONES PERMANENTES	20908717	0	20908717	
198	5	2017	36	Inversiones por Participacion Patrimonial en Personas Juridicas del Pais			0	
198	5	2017	37	Otras Inversiones Permanentes	25227635		25227635	
198	5	2017	38	Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes			0	
198	5	2017	39	Provisiones para Inversiones Permanentes	4318918		4318918	
198	5	2017	40	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	25108398		25108398	
198	5	2017	41	Depreciacion acumulada	7298446		7298446	
198	5	2017	42	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			0	
198	5	2017	43	OTROS ACTIVOS (NETO)	792570	0	792570	
198	5	2017	44	Amortizacion acumulada por Gastos Amortizables	680931	0	680931	
198	5	2017	45	TOTAL DEL ACTIVO	396967072	91685495	488652567	
198	5	2017	46	CONTINGENTES DEUDORAS		32710	32710	
198	5	2017	47	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	530221866	42123987	572345853	
198	5	2017	48	CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	530221866	42123987	572345853	
198	5	2017	49	PASIVO				
198	5	2017	50	OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS	311399453	42036765	353436218	
198	5	2017	51	Obligaciones a la Vista			0	
198	5	2017	52	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	74793067	5018721	79811788	
198	5	2017	53	Obligaciones por Cuentas a Plazo	222299952	36133989	258433941	
198	5	2017	54	Otras Obligaciones			0	
198	5	2017	55	Gastos por pagar de Obligaciones con los Asociados	14306434	884055	15190489	
198	5	2017	56	FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0	
198	5	2017	57	Fondos Interbancarios			0	
198	5	2017	58	Gastos por Pagar por Fondos Interbancarios			0	
198	5	2017	59	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	0	0	0	
198	5	2017	60	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0	
198	5	2017	61	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales			0	
198	5	2017	62	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0	
198	5	2017	63	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a corto plazo			0	
198	5	2017	64	CUENTAS POR PAGAR	6029078	11910	6040988	
198	5	2017	65	Otras Cuentas por Pagar	6029078	11910	6040988	
198	5	2017	66	Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar			0	
198	5	2017	67	ADEUDOS Y OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	878227	258700	1136927	
198	5	2017	68	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais	878227	258700	1136927	
198	5	2017	69	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales		0	0	
198	5	2017	70	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0	
198	5	2017	71	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a largo plazo			0	
198	5	2017	72	PROVISIONES	962977	0	962977	
198	5	2017	73	Provisiones para Creditos Contingentes	0		0	
198	5	2017	74	Provisiones para Otras Contingencias	478797	0	478797	
198	5	2017	75	Provisiones Asociativas	484180		484180	
198	5	2017	76	OBLIGACIONES EN CIRCULACION	0	0	0	

198	5	2017	77	Otros Instrumentos Representativos de Deuda				0		
198	5	2017	78	Gastos por Pagar de Obligaciones en Circulacion				0		
198	5	2017	79	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS				0		
198	5	2017	80	OTROS PASIVOS	1804766	173365		1978131		
198	5	2017	81	Otros Pasivos	1804766	173365		1978131		
198	5	2017	82	TOTAL DEL PASIVO	321074501	42480740		363555241		
198	5	2017	83	PATRIMONIO						
198	5	2017	84	Capital Social	79724172	10906		79735078		
198	5	2017	85	Capital Adicional				0		
198	5	2017	86	Reservas	42330152			42330152		
198	5	2017	87	Ajustes al Patrimonio				0		
198	5	2017	88	Resultados Acumulados	1378597			1378597		
198	5	2017	89	Resultado Neto del Ejercicio	1653499			1653499		
198	5	2017	90	TOTAL DEL PATRIMONIO	125086420	10906		125097326		
198	5	2017	91	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	446160921	42491646		488652567		
198	5	2017	92	CONTINGENTES ACREEDORAS	0	32710		32710		
198	5	2017	93	Responsabilidad por Avales y Cartas Fianzas Otorgadas		32710		32710		
198	5	2017	94	Responsabilidad por Lineas de Credito no Utilizadas y Creditos Concedidos no Desembolsados				0		
198	5	2017	95	Responsabilidad por litigios, demandas y otras contingencias				0		
198	5	2017	96	CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	530221866	42123987		572345853		
198	5	2017	97	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	530221866	42123987		572345853		

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219  
CONSEJO DE ADMINISTRACION  
\* H. CARLOS U.  
Ing. Abel Fernando Arias Velásquez  
PRESIDENTE

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 Simshitullo Rojas  
CONTADOR GENERAL  
N° MAT. 017-829

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

Cooperativa				SANTA MARIA MAGDALENA			
Estado Financiero				Estado de Ganancias y Pérdidas			
Año				2017			
Mes				MAYO			
Cod Coopac	Me s	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N.(S/.)	Eqv. M. E.(S/.)	T. H.
198	5	2017	1	INGRESOS FINANCIEROS	30548122	0	30548122
198	5	2017	2	Intereses por Disponibles	266696		266696
198	5	2017	3	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	5	2017	4	Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	38519		38519
198	5	2017	5	Ingresos por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	5	2017	6	Intereses y Comisiones por Cartera de Creditos	24665466		24665466
198	5	2017	7	Ingresos de Cuentas por Cobrar			0
198	5	2017	8	Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes			0
198	5	2017	9	Otras Comisiones			0
198	5	2017	10	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	5577441		5577441
198	5	2017	11	Reajuste por Indexacion			0
198	5	2017	12	Compra - Venta de Valores			0
198	5	2017	13	Otros Ingresos Financieros			0
198	5	2017	14	GASTOS FINANCIEROS	15583163	0	15583163
198	5	2017	15	Intereses y Comisiones por Obligaciones con los Asociados	8918039		8918039
198	5	2017	16	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	5	2017	17	Perdida por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	5	2017	18	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0
198	5	2017	19	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instit. Financieras del Ext. y Org. Financ. Intern.			0
198	5	2017	20	Intereses por Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	5	2017	21	Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar			0
198	5	2017	22	Intereses por Obligaciones en Circulacion			0
198	5	2017	23	Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras			0
198	5	2017	24	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	6409158		6409158
198	5	2017	25	Reajuste por Indexacion			0
198	5	2017	26	Compra- Venta de Valores y Perdida por Participacion Patrimonial			0
198	5	2017	27	Primas para el Fondo de Contingencias	203262		203262
198	5	2017	28	Otros Gastos Financieros	52704		52704
198	5	2017	29	MARGEN FINANCIERO BRUTO	14964959	0	14964959
198	5	2017	30	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones del Ejercicio			0
198	5	2017	31	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones de Ejercicios Anteriores			0
198	5	2017	32	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio	1794646		1794646
198	5	2017	33	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos de Ejercicios Anteriores			0
198	5	2017	34	MARGEN FINANCIERO NETO	13170313	0	13170313
198	5	2017	35	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	391242	0	391242
198	5	2017	36	Ingresos por Operaciones Contingentes	0		0
198	5	2017	37	Ingresos Diversos	391242		391242
198	5	2017	38	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0	0	0
198	5	2017	39	Gastos por Operaciones Contingentes			0
198	5	2017	40	Gastos Diversos			0
198	5	2017	41	MARGEN OPERACIONAL	13561555	0	13561555
198	5	2017	42	GASTOS DE ADMINISTRACION	11804663	0	11804663
198	5	2017	43	Gastos de Personal	5684019		5684019
198	5	2017	44	Gastos de Directivos	136660		136660
198	5	2017	45	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	5595153		5595153
198	5	2017	46	Impuestos y Contribuciones	105482		105482
198	5	2017	47	Gastos de Actividades Asociativas	283349		283349
198	5	2017	48	MARGEN OPERACIONAL NETO	1756892	0	1756892
198	5	2017	49	PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	477160	0	477160
198	5	2017	50	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0		0
198	5	2017	51	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	0		0
198	5	2017	52	Provisiones para Contingencias y Otras	2820		2820
198	5	2017	53	Depreciacion de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	415080		415080
198	5	2017	54	Amortizacion de Gastos	59260		59260
198	5	2017	55	RESULTADO DE OPERACION	1279732	0	1279732
198	5	2017	56	OTROS INGRESOS Y GASTOS	373767	0	373767
198	5	2017	57	Ingresos Extraordinarios	0		0
198	5	2017	58	Ingresos de Ejercicios Anteriores	373767		373767
198	5	2017	59	Gastos Extraordinarios	0		0
198	5	2017	60	Gastos de Ejercicios Anteriores	0		0
198	5	2017	61	RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	1653499	0	1653499
198	5	2017	62	DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA			0
198	5	2017	63	IMPUESTO A LA RENTA			0
198	5	2017	64	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1653499	0	1653499

Cooperativa "Santa María Magdalena" Ltda. 219  
CONSEJO DE ADMINISTRACION  
x H. Chapo H  
Ing. Abel Fernando Arias Velásquez  
PRESIDENTE

Cooperativa de Ahorro y Crédito  
"Santa María Magdalena" Ltda. 219  
Abog. JOSÉ LUIS CIMA GODOY  
GERENTE GENERAL

Coopac. "Santa María Magdalena" Ltda. 219  
AYACUCHO  
C.P.C. Carlos Surchitullo Rojas  
CONTADOR GENERAL  
N° MAT. 017-529

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