

COOPAC		SANTA MARIA MAGDALENA					
ESTADO FINANCIERO		BALANCE GENERAL					
AÑO		2017					
MES		SEPTIEMBRE					
Cod. Coopac	Mes	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N.	M. E.	T. H.
198	9	2017	1	ACTIVO			
198	9	2017	2	DISPONIBLE	111526006	46838962	158364968
198	9	2017	3	Caja	6616852	1227461	7844313
198	9	2017	4	Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del Pais	104812337	45611501	150423838
198	9	2017	5	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			0
198	9	2017	6	Otras Disponibilidades	96817	0	96817
198	9	2017	7	Rendimientos Devengados del Disponible			0
198	9	2017	8	FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0
198	9	2017	9	Fondos Interbancarios			0
198	9	2017	10	Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios			0
198	9	2017	11	INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	2180111	6868838	9048949
198	9	2017	12	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Capital			0
198	9	2017	13	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Deuda			0
198	9	2017	14	Inversiones Financieras a Vencimiento	2180111	6868838	9048949
198	9	2017	15	Rendimientos Devengados de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	9	2017	16	Provisiones para Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	9	2017	17	CARTERA DE CREDITOS	271059396	18935838	289995234
198	9	2017	18	Creditos Vigentes	272271950	16397297	288669247
198	9	2017	19	Creditos Reestructurados		0	0
198	9	2017	20	Creditos Refinanciados	8135591	0	8135591
198	9	2017	21	Creditos Vencidos	8265630	50859	8316489
198	9	2017	22	Creditos en Cobranza Judicial	19454177	1949093	21403270
198	9	2017	23	Rendimientos Devengados de Creditos Vigentes	19140902	2191505	21332407
198	9	2017	24	Provisiones para Creditos	56208854	1652916	57861770
198	9	2017	25	CUENTAS POR COBRAR	612406	47656	660062
198	9	2017	26	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios			0
198	9	2017	27	Otras Cuentas por Cobrar	612406	47656	660062
198	9	2017	28	Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar			0
198	9	2017	29	Provisiones para Cuentas por Cobrar			0
198	9	2017	30	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	67038	0	67038
198	9	2017	31	Bienes Realizables			0
198	9	2017	32	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	154120	21767	175887
198	9	2017	33	Bienes Fuera de Uso			0
198	9	2017	34	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	87082	21767	108849
198	9	2017	35	INVERSIONES PERMANENTES	20908757	0	20908757
198	9	2017	36	Inversiones por Participacion Patrimonial en Personas Juridicas del Pais			0
198	9	2017	37	Otras Inversiones Permanentes	25227675		25227675
198	9	2017	38	Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes			0
198	9	2017	39	Provisiones para Inversiones Permanentes	4318918		4318918
198	9	2017	40	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	25596113		25596113
198	9	2017	41	Depreciacion acumulada	7660456		7660456
198	9	2017	42	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			0
198	9	2017	43	OTROS ACTIVOS (NETO)	889094	1721	890815
198	9	2017	44	Amortizacion acumulada por Gastos Amortizables	728339	0	728339
198	9	2017	45	TOTAL DEL ACTIVO	432838921	72693015	505531936
198	9	2017	46	CONTINGENTES DEUDORAS		32650	32650
198	9	2017	47	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	535298769	39453947	574752716
198	9	2017	48	CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	535298769	39453947	574752716
198	9	2017	49	PASIVO			
198	9	2017	50	OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS	330168573	38187247	368355820
198	9	2017	51	Obligaciones a la Vista			0
198	9	2017	52	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	78749394	5609545	84358939
198	9	2017	53	Obligaciones por Cuentas a Plazo	236142348	31506126	267648474
198	9	2017	54	Otras Obligaciones			0
198	9	2017	55	Gastos por pagar de Obligaciones con los Asociados	15276831	1071576	16348407
198	9	2017	56	FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0
198	9	2017	57	Fondos Interbancarios			0
198	9	2017	58	Gastos por Pagar por Fondos Interbancarios			0
198	9	2017	59	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	0	0	0
198	9	2017	60	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0
198	9	2017	61	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales			0
198	9	2017	62	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	9	2017	63	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a corto plazo			0
198	9	2017	64	CUENTAS POR PAGAR	265171	0	265171
198	9	2017	65	Otras Cuentas por Pagar	265171	0	265171
198	9	2017	66	Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar			0
198	9	2017	67	ADEUDOS Y OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	837235	246278	1083513
198	9	2017	68	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais	837235	246278	1083513
198	9	2017	69	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales		0	0
198	9	2017	70	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	9	2017	71	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a largo plazo			0
198	9	2017	72	PROVISIONES	894775	0	894775
198	9	2017	73	Provisiones para Creditos Contingentes	0		0
198	9	2017	74	Provisiones para Otras Contingencias	478797	0	478797
198	9	2017	75	Provisiones Asociativas	415978		415978
198	9	2017	76	OBLIGACIONES EN CIRCULACION	0	0	0

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219  
CONSEJO DE ADMINISTRACION  
*[Firma]*

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

*[Firma]*  
Elizabeth E. Diaz Vel. atinño  
SECRETARIA

Cooperativa de Ahorro y Crédito  
"Santa Maria Magdalena" Ltda. 219  
*[Firma]*  
Abog. JOSÉ LUIS CAMA GODÓY  
CESANTE GENERAL

Coopac. "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219  
AYACUCHO  
*[Firma]*  
C.P.C. Carlos Sunchitillo Rojas  
CONTADOR GENERAL  
N° MAT. 017-829

198	9	2017	77	Otros Instrumentos Representativos de Deuda				0
198	9	2017	78	Gastos por Pagar de Obligaciones en Circulacion				0
198	9	2017	79	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS				0
198	9	2017	80	<b>OTROS PASIVOS</b>	8332522	88560		8421082
198	9	2017	81	Otros Pasivos	8332522	88560		8421082
198	9	2017	82	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	340498276	38522085		379020361
198	9	2017	83	<b>PATRIMONIO</b>				
198	9	2017	84	Capital Social	82210798	10865		82221663
198	9	2017	85	Capital Adicional				0
198	9	2017	86	Reservas	42330152			42330152
198	9	2017	87	Ajustes al Patrimonio				0
198	9	2017	88	Resultados Acumulados	0			0
198	9	2017	89	Resultado Neto del Ejercicio	1959760			1959760
198	9	2017	90	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	126500710	10865		126511575
198	9	2017	91	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	466998986	38532950		505531936
198	9	2017	92	<b>CONTINGENTES ACREEDORAS</b>	0	32650		32650
198	9	2017	93	Responsabilidad por Avales y Cartas Fianzas Otorgadas		32650		32650
198	9	2017	94	Responsabilidad por Lineas de Credito no Utilizadas y Creditos Concedidos no Desembolsados				0
198	9	2017	95	Responsabilidad por litigios, demandas y otras contingencias				0
198	9	2017	96	<b>CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	535298769	39453947		574752716
198	9	2017	97	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	535298769	39453947		574752716

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

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

Coopac. "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219  
 AYACUCHO  
  
 C.P.C. Carlos Siney Rivas  
 CONTADOR GENERAL  
 N. MAT. 017-829

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

Cooperativa				SANTA MARIA MAGDALENA			
Estado Financiero				Estado de Ganancias y Pérdidas			
Año				2017			
Mes				SETIEMBRE			
Cod Coopac	Me s	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N.(S./)	Eqv. M. E(S./)	T. H.
198	9	2017	1	INGRESOS FINANCIEROS	59967820	0	59967820
198	9	2017	2	Intereses por Disponibles	4926429		4926429
198	9	2017	3	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	9	2017	4	Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	120947		120947
198	9	2017	5	Ingresos por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	9	2017	6	Intereses y Comisiones por Cartera de Creditos	48047500		48047500
198	9	2017	7	Ingresos de Cuentas por Cobrar			0
198	9	2017	8	Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes			0
198	9	2017	9	Otras Comisiones			0
198	9	2017	10	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	6872944		6872944
198	9	2017	11	Reajuste por Indexacion			0
198	9	2017	12	Compra – Venta de Valores			0
198	9	2017	13	Otros Ingresos Financieros			0
198	9	2017	14	GASTOS FINANCIEROS	24492083	0	24492083
198	9	2017	15	Intereses y Comisiones por Obligaciones con los Asociados	16386083		16386083
198	9	2017	16	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	9	2017	17	Perdida por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	9	2017	18	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0
198	9	2017	19	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instit. Financieras del Ext. y Org. Financ. Intern.			0
198	9	2017	20	Intereses por Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	9	2017	21	Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar			0
198	9	2017	22	Intereses por Obligaciones en Circulacion			0
198	9	2017	23	Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras			0
198	9	2017	24	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	7817388		7817388
198	9	2017	25	Reajuste por Indexacion			0
198	9	2017	26	Compra- Venta de Valores y Perdida por Participacion Patrimonial			0
198	9	2017	27	Primas para el Fondo de Contingencias	203262		203262
198	9	2017	28	Otros Gastos Financieros	85350		85350
198	9	2017	29	MARGEN FINANCIERO BRUTO	35475737	0	35475737
198	9	2017	30	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones del Ejercicio			0
198	9	2017	31	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones de Ejercicios Anteriores			0
198	9	2017	32	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio	15178209		15178209
198	9	2017	33	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos de Ejercicios Anteriores			0
198	9	2017	34	MARGEN FINANCIERO NETO	20297528	0	20297528
198	9	2017	35	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1744360	0	1744360
198	9	2017	36	Ingresos por Operaciones Contingentes	0		0
198	9	2017	37	Ingresos Diversos	1744360		1744360
198	9	2017	38	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0	0	0
198	9	2017	39	Gastos por Operaciones Contingentes			0
198	9	2017	40	Gastos Diversos			0
198	9	2017	41	MARGEN OPERACIONAL	22041888	0	22041888
198	9	2017	42	GASTOS DE ADMINISTRACION	20019928	0	20019928
198	9	2017	43	Gastos de Personal	11254237		11254237
198	9	2017	44	Gastos de Directivos	249576		249576
198	9	2017	45	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	7919722		7919722
198	9	2017	46	Impuestos y Contribuciones	209183		209183
198	9	2017	47	Gastos de Actividades Asociativas	387210		387210
198	9	2017	48	MARGEN OPERACIONAL NETO	2021960	0	2021960
198	9	2017	49	PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	902314	0	902314
198	9	2017	50	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0		0
198	9	2017	51	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	15737		15737
198	9	2017	52	Provisiones para Contingencias y Otras	2820		2820
198	9	2017	53	Depreciacion de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	777089		777089
198	9	2017	54	Amortizacion de Gastos	106668		106668
198	9	2017	55	RESULTADO DE OPERACION	1119646	0	1119646
198	9	2017	56	OTROS INGRESOS Y GASTOS	840114	0	840114
198	9	2017	57	Ingresos Extraordinarios	57112		57112
198	9	2017	58	Ingresos de Ejercicios Anteriores	852597		852597
198	9	2017	59	Gastos Extraordinarios	69595		69595
198	9	2017	60	Gastos de Ejercicios Anteriores	0		0
198	9	2017	61	RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	1959760	0	1959760
198	9	2017	62	DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA			0
198	9	2017	63	IMPUESTO A LA RENTA			0
198	9	2017	64	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1959760	0	1959760


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

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


 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 Sánchez Rojas  
 CONTADOR GENERAL  
 N.º MAT. 017-629