

COOPAC			SANTA MARIA MAGDALENA					
ESTADO FINANCIERO			BALANCE GENERAL					
AÑO			2018					
MES			MAYO					
Cod. Coopac	Mes	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N.	M. E.	T. H.	
198	5	2018	1					
198	5	2018	2	DISPONIBLE	138173510	48366841	186540351	
198	5	2018	3	Caja	4930456	798324	5728780	
198	5	2018	4	Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del Pais	133133805	47568517	180702322	
198	5	2018	5	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			0	
198	5	2018	6	Otras Disponibilidades	109249	0	109249	
198	5	2018	7	Rendimientos Devengados del Disponible			0	
198	5	2018	8	FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0	
198	5	2018	9	Fondos Interbancarios			0	
198	5	2018	10	Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios			0	
198	5	2018	11	INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	2239753	6946585	9186338	
198	5	2018	12	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Capital			0	
198	5	2018	13	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Deuda			0	
198	5	2018	14	Inversiones Financieras a Vencimiento	2239753	6946585	9186338	
198	5	2018	15	Rendimientos Devengados de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0	
198	5	2018	16	Provisiones para Inversiones Negociables y a Vencimiento			0	
198	5	2018	17	CARTERA DE CREDITOS	286606960	19837829	306444789	
198	5	2018	18	Creditos Vigentes	278297039	16120749	294417788	
198	5	2018	19	Creditos Reestructurados	0	0	0	
198	5	2018	20	Creditos Refinanciados	7297357	0	7297357	
198	5	2018	21	Creditos Vencidos	8106156	134	8106290	
198	5	2018	22	Creditos en Cobranza Judicial	18720583	1077502	19798085	
198	5	2018	23	Rendimientos Devengados de Creditos Vigentes	30918306	4127323	35045629	
198	5	2018	24	Provisiones para Creditos	56732481	1487879	58220360	
198	5	2018	25	CUENTAS POR COBRAR	3296482	44933	3341415	
198	5	2018	26	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios			0	
198	5	2018	27	Otras Cuentas por Cobrar	3296482	44933	3341415	
198	5	2018	28	Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar			0	
198	5	2018	29	Provisiones para Cuentas por Cobrar			0	
198	5	2018	30	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	84267	0	84267	
198	5	2018	31	Bienes Realizables			0	
198	5	2018	32	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	231462	21820	253282	
198	5	2018	33	Bienes Fuera de Uso			0	
198	5	2018	34	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	147195	21820	169015	
198	5	2018	35	INVERSIONES PERMANENTES	21266922	0	21266922	
198	5	2018	36	Inversiones por Participacion Patrimonial en Personas Juridicas del Pais			0	
198	5	2018	37	Otras Inversiones Permanentes	25585840		25585840	
198	5	2018	38	Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes			0	
198	5	2018	39	Provisiones para Inversiones Permanentes	4318918		4318918	
198	5	2018	40	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	24870908		24870908	
198	5	2018	41	Depreciacion acumulada	8515619		8515619	
198	5	2018	42	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			0	
198	5	2018	43	OTROS ACTIVOS (NETO)	917609	8883	926492	
198	5	2018	44	Amortizacion acumulada por Gastos Amortizables	822900	0	822900	
198	5	2018	45	TOTAL DEL ACTIVO	477456411	75205071	552661482	
198	5	2018	46	CONTINGENTES DEUDORAS			0	
198	5	2018	47	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	538629545	38206130	576835675	
198	5	2018	48	CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	538629545	38206130	576835675	
198	5	2018	49					
198	5	2018	50	OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS	372184837	39009879	411194716	
198	5	2018	51	Obligaciones a la Vista			0	
198	5	2018	52	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	88942836	5638459	94581295	
198	5	2018	53	Obligaciones por Cuentas a Plazo	260760163	32251846	293012009	
198	5	2018	54	Otras Obligaciones	5964860	8757	5973617	
198	5	2018	55	Gastos por pagar de Obligaciones con los Asociados	16516978	110817	17627795	
198	5	2018	56	FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0	
198	5	2018	57	Fondos Interbancarios			0	
198	5	2018	58	Gastos por Pagar por Fondos Interbancarios			0	
198	5	2018	59	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	0	0	0	
198	5	2018	60	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0	
198	5	2018	61	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales			0	
198	5	2018	62	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0	
198	5	2018	63	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a corto plazo			0	
198	5	2018	64	CUENTAS POR PAGAR	3988511	156868	4145379	
198	5	2018	65	Otras Cuentas por Pagar	3988511	156868	4145379	
198	5	2018	66	Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar			0	
198	5	2018	67	ADEUDOS Y OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	745044	221292	966336	
198	5	2018	68	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais	745044	221292	966336	
198	5	2018	69	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales		0	0	
198	5	2018	70	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0	
198	5	2018	71	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a largo plazo			0	
198	5	2018	72	PROVISIONES	212432	0	212432	
198	5	2018	73	Provisiones para Creditos Contingentes	0		0	

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219  
CONSEJO DE ADMINISTRACION  
Odont. Eiram Rodriguez Adregu Canales  
PRESIDENTE

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219  
CONSEJO DE ADMINISTRACION  
Prof. Roy Isaacs Gonzalez Palomino  
SECRETARIO

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

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219  
AYAJUCHO  
C.P.C. Carlos Sanchitillo Rojas  
CONTADOR GENERAL  
N° MAT. 037-629

198	5	2018	74	Provisiones para Otras Contingencias	0	0	0	
198	5	2018	75	Provisiones Asociativas	212432		212432	
198	5	2018	76	OBLIGACIONES EN CIRCULACION	0	0	0	
198	5	2018	77	Otros Instrumentos Representativos de Deuda			0	
198	5	2018	78	Gastos por Pagar de Obligaciones en Circulacion			0	
198	5	2018	79	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			0	
198	5	2018	80	OTROS PASIVOS	0	0	0	
198	5	2018	81	Otros Pasivos	0	0	0	
198	5	2018	82	TOTAL DEL PASIVO	377130824	39388039	416518863	
198	5	2018	83	PATRIMONIO				
198	5	2018	84	Capital Social	87306945	10892	87317837	
198	5	2018	85	Capital Adicional			0	
198	5	2018	86	Reservas	43018378		43018378	
198	5	2018	87	Ajustes al Patrimonio			0	
198	5	2018	88	Resultados Acumulados	4541255		4541255	
198	5	2018	89	Resultado Neto del Ejercicio	1265149		1265149	
198	5	2018	90	TOTAL DEL PATRIMONIO	136131727	10892	136142619	
198	5	2018	91	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	513262551	39398931	552661482	
198	5	2018	92	CONTINGENTES ACREEDORAS	0	0	0	
198	5	2018	93	Responsabilidad por Avales y Cartas Fianzas Otorgadas		0	0	
198	5	2018	94	Responsabilidad por Lineas de Credito no Utilizadas y Creditos Concedidos no Desembolsados		0	0	
198	5	2018	95	Responsabilidad por litigios, demandas y otras contingencias		0	0	
198	5	2018	96	CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	538629545	38206130	576835675	
198	5	2018	97	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	538629545	38206130	576835675	

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219  
CONSEJO DE ADMINISTRACION  
Odont. Efraín Rodrigo Abregú Carales  
PRESIDENTE

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219  
CONSEJO DE ADMINISTRACION  
Prof. Roy Isidoro Conistia Palomino  
SECRETARIO

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

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219  
ANEXO  
C.P.C. Carlos Sincilito Rojas  
CONTADOR GENERAL  
N° MAT. 017-629

Cooperativa	SANTA MARIA MAGDALENA
Estado Financiero	Estado de Ganancias y Pérdidas
Año	2018
Mes	MAYO

Cod Coopac	Mes	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N.(S/.)	Eqv. M. E.(S/.)	T. H.
198	5	2018	1	INGRESOS FINANCIEROS	29964765	0	29964765
198	5	2018	2	Intereses por Disponibles	2191428		2191428
198	5	2018	3	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	5	2018	4	Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	52802		52802
198	5	2018	5	Ingresos por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	5	2018	6	Intereses y Comisiones por Cartera de Creditos	26574887		26574887
198	5	2018	7	Ingresos de Cuentas por Cobrar			0
198	5	2018	8	Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes			0
198	5	2018	9	Otras Comisiones	12549		12549
198	5	2018	10	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	1133099		1133099
198	5	2018	11	Reajuste por Indexacion			0
198	5	2018	12	Compra - Venta de Valores			0
198	5	2018	13	Otros Ingresos Financieros			0
198	5	2018	14	GASTOS FINANCIEROS	10565959	0	10565959
198	5	2018	15	Intereses y Comisiones por Obligaciones con los Asociados	9773522		9773522
198	5	2018	16	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	5	2018	17	Perdida por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	5	2018	18	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0
198	5	2018	19	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instit. Financieras del Ext. y Org. Financ. Intern.			0
198	5	2018	20	Intereses por Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	5	2018	21	Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar			0
198	5	2018	22	Intereses por Obligaciones en Circulacion			0
198	5	2018	23	Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras			0
198	5	2018	24	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	792437		792437
198	5	2018	25	Reajuste por Indexacion			0
198	5	2018	26	Compra- Venta de Valores y Perdida por Participacion Patrimonial			0
198	5	2018	27	Primas para el Fondo de Contingencias	0		0
198	5	2018	28	Otros Gastos Financieros	0		0
198	5	2018	29	MARGEN FINANCIERO BRUTO	19398806	0	19398806
198	5	2018	30	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones del Ejercicio			0
198	5	2018	31	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones de Ejercicios Anteriores			0
198	5	2018	32	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio	3436960		3436960
198	5	2018	33	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos de Ejercicios Anteriores			0
198	5	2018	34	MARGEN FINANCIERO NETO	15961846	0	15961846
198	5	2018	35	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	392039	0	392039
198	5	2018	36	Ingresos por Operaciones Contingentes	0		0
198	5	2018	37	Ingresos Diversos	392039		392039
198	5	2018	38	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	45916	0	45916
198	5	2018	39	Gastos por Operaciones Contingentes			0
198	5	2018	40	Gastos Diversos	45916		45916
198	5	2018	41	MARGEN OPERACIONAL	16307969	0	16307969
198	5	2018	42	GASTOS DE ADMINISTRACION	14701036	0	14701036
198	5	2018	43	Gastos de Personal	7659450		7659450
198	5	2018	44	Gastos de Directivos	97010		97010
198	5	2018	45	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	6349545		6349545
198	5	2018	46	Impuestos y Contribuciones	109520		109520
198	5	2018	47	Gastos de Actividades Asociativas	485511		485511
198	5	2018	48	MARGEN OPERACIONAL NETO	1606933	0	1606933
198	5	2018	49	PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	584636	0	584636
198	5	2018	50	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0		0
198	5	2018	51	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	38741		38741
198	5	2018	52	Provisiones para Contingencias y Otras	1043		1043
198	5	2018	53	Depreciacion de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	485773		485773
198	5	2018	54	Amortizacion de Gastos	59079		59079
198	5	2018	55	RESULTADO DE OPERACION	1022297	0	1022297
198	5	2018	56	OTROS INGRESOS Y GASTOS	242852	0	242852
198	5	2018	57	Ingresos Extraordinarios	8614		8614
198	5	2018	58	Ingresos de Ejercicios Anteriores	399297		399297
198	5	2018	59	Gastos Extraordinarios	165059		165059
198	5	2018	60	Gastos de Ejercicios Anteriores	0		0
198	5	2018	61	RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	1265149	0	1265149
198	5	2018	62	DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA			0
198	5	2018	63	IMPUESTO A LA RENTA			0
198	5	2018	64	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1265149	0	1265149



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

Odont. Efraín Rodrigo Abregú Canales  
PRESIDENTE



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

Prof. Roy Isaías Conzatti Palomino  
SECRETARIO



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

Abog. JOSÉ LUIS CAMA GODOY  
GERENTE GENERAL



Coopac. "Santa María Magdalena" Ltda. 219  
AYAUCUCHO

C.P.C. Carlos Sánchez-Rojas  
CONSEJERO GENERAL  
N° MAT. 017-629