

COOPAC			SANTA MARIA MAGDALENA					
ESTADO FINANCIERO			BALANCE GENERAL					
AÑO			2019					
MES			ENERO					
Cod. Coopac	Mes	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N.	M. E.	T. H.	
			1					
			2	DISPONIBLE	155545107	27262233	182807340	
			3	Caja	4337075	637397	4974472	
			4	Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del Pais	151087793	26624836	177712629	
			5	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			0	
			6	Otras Disponibilidades	120239	0	120239	
			7	Rendimientos Devengados del Disponible			0	
			8	FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0	
			9	Fondos Interbancarios			0	
			10	Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios			0	
			11	INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	2250695	7170874	9421569	
			12	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Capital			0	
			13	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Deuda			0	
			14	Inversiones Financieras a Vencimiento	2250695	7170874	9421569	
			15	Rendimientos Devengados de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0	
			16	Provisiones para Inversiones Negociables y a Vencimiento			0	
			17	CARTERA DE CREDITOS	283717471	11314867	295032338	
			18	Creditos Vigentes	265941195	6816836	272758031	
			19	Creditos Reestructurados	0	0	0	
			20	Creditos Refinanciados	5523173	0	5523173	
			21	Creditos Vencidos	8719766	0	8719766	
			22	Creditos en Cobranza Judicial	23890626	5801587	29692213	
			23	Rendimientos Devengados de Creditos Vigentes	41237307	3475976	44713283	
			24	Provisiones para Creditos	61594596	4779532	66374128	
			25	CUENTAS POR COBRAR	11007010	20733434	31740444	
			26	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios			0	
			27	Otras Cuentas por Cobrar	11007010	20733434	31740444	
			28	Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar			0	
			29	Provisiones para Cuentas por Cobrar			0	
			30	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	1137571	121636	1259207	
			31	Bienes Realizables			0	
			32	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2081947	188094	2270041	
			33	Bienes Fuera de Uso			0	
			34	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	944376	66458	1010834	
			35	INVERSIONES PERMANENTES	30975364	0	30975364	
			36	Inversiones por Participacion Patrimonial en Personas Juridicas del Pais			0	
			37	Otras Inversiones Permanentes	35294282		35294282	
			38	Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes			0	
			39	Provisiones para Inversiones Permanentes	4318918		4318918	
			40	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	27276296		27276296	
			41	Depreciacion acumulada	8973542		8973542	
			42	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			0	
			43	OTROS ACTIVOS (NETO)	661251	1890	663141	
			44	Amortizacion acumulada por Gastos Amortizables	917416	0	917416	
			45	TOTAL DEL ACTIVO	512570765	66604934	579175699	
			46	CONTINGENTES DEUDORAS			0	
			47	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	511705141	26378043	538083184	
			48	CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	511705141	26378043	538083184	
			49					
			50	PASIVO				
			50	OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS	397481879	34958749	432440628	
			51	Obligaciones a la Vista			0	
			52	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	95711410	5172395	100883805	
			53	Obligaciones por Cuentas a Plazo	281468612	28815427	310284039	
			54	Otras Obligaciones	2308208	6244	2314452	
			55	Gastos por pagar de Obligaciones con los Asociados	17993649	964683	18958332	
			56	FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0	
			57	Fondos Interbancarios			0	
			58	Gastos por Pagar por Fondos Interbancarios			0	
			59	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	0	0	0	
			60	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0	
			61	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales			0	
			62	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0	
			63	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a corto plazo			0	
			64	CUENTAS POR PAGAR	3035533	123201	3158734	
			65	Otras Cuentas por Pagar	3035533	123201	3158734	
			66	Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar			0	
			67	ADEUDOS Y OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	671598	179865	851463	
			68	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais	671598	179865	851463	
			69	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales		0	0	
			70	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0	
			71	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a largo plazo			0	
			72	PROVISIONES	237201	0	237201	
			73	Provisiones para Creditos Contingentes	0		0	

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
CONSEJO DE ADMINISTRACION
Odont. Efraim Rodrigo Abregó Canales
PRESIDENTE

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
CONSEJO DE ADMINISTRACION
Prof. Roy Isales Cconislla 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
AYA LUCIO
C.P.C. Carlos Suanthillo Rojas
COMISARIO GENERAL
Nº REG. 017-2020

198	1	2019	74	Provisiones para Otras Contingencias	0	0	0		
198	1	2019	75	Provisiones Asociativas	237201		237201		
198	1	2019	76	OBLIGACIONES EN CIRCULACION	0	0	0		
198	1	2019	77	Otros Instrumentos Representativos de Deuda			0		
198	1	2019	78	Gastos por Pagar de Obligaciones en Circulacion			0		
198	1	2019	79	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			0		
198	1	2019	80	OTROS PASIVOS	0	0	0		
198	1	2019	81	Otros Pasivos	0	0	0		
198	1	2019	82	TOTAL DEL PASIVO	401426211	35261815	436688026		
198	1	2019	83	PATRIMONIO					
198	1	2019	84	Capital Social	92787012	10998	92798010		
198	1	2019	85	Capital Adicional			0		
198	1	2019	86	Reservas	46529748		46529748		
198	1	2019	87	Ajustes al Patrimonio			0		
198	1	2019	88	Resultados Acumulados	3068514		3068514		
198	1	2019	89	Resultado Neto del Ejercicio	91401		91401		
198	1	2019	90	TOTAL DEL PATRIMONIO	142476675	10998	142487673		
198	1	2019	91	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	543902886	35272813	579175699		
198	1	2019	92	CONTINGENTES ACREEDORAS	0	0	0		
198	1	2019	93	Responsabilidad por Avales y Cartas Fianzas Otorgadas		0	0		
198	1	2019	94	Responsabilidad por Lineas de Credito no Utilizadas y Creditos Concedidos no Desembolsados		0	0		
198	1	2019	95	Responsabilidad por litigios, demandas y otras contingencias		0	0		
198	1	2019	96	CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	511705141	26378043	538083184		
198	1	2019	97	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	511705141	26378043	538083184		


 Cooperativa "Santa María Magdalena" Ltda. 219
 CONSEJO DE ADMINISTRACION
 Odont. Efraín Rodríguez Abregú Canales
 PRESIDENTE


 Cooperativa "Santa María Magdalena" Ltda. 219
 CONSEJO DE ADMINISTRACION
 Prof. Roy Isaias Ccorjisla Palomino
 SECRETARIO


 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
 "SANTA MARÍA MAGDALENA" Ltda. 219
 Abog. JOSÉ LUIS CAMA GODOY
 PRESIDENTE GENERAL


 Coopac. "Santa María Magdalena" Ltda. 219
 AYACUCHO
 C.P.C. Carlos Sinchitullo Rojas
 CONTADOR GENERAL
 N° MAT. 917.629

Cooperativa				SANTA MARIA MAGDALENA			
Estado Financiero				Estado de Ganancias y Pérdidas			
Año				2019			
Mes				ENERO			
Cod Coopac	Mes	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N.(S/.)	Eqv. M. E.(S/.)	T. H.
198	1	2019	1	INGRESOS FINANCIEROS	3986603	0	3986603
198	1	2019	2	Intereses por Disponibles	352924		352924
198	1	2019	3	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	1	2019	4	Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	27238		27238
198	1	2019	5	Ingresos por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	1	2019	6	Intereses y Comisiones por Cartera de Creditos	3563412		3563412
198	1	2019	7	Ingresos de Cuentas por Cobrar			0
198	1	2019	8	Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes	0		0
198	1	2019	9	Otras Comisiones	3255		3255
198	1	2019	10	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	39774		39774
198	1	2019	11	Reajuste por Indexacion			0
198	1	2019	12	Compra - Venta de Valores			0
198	1	2019	13	Otros Ingresos Financieros			0
198	1	2019	14	GASTOS FINANCIEROS	2564798	0	2564798
198	1	2019	15	Intereses y Comisiones por Obligaciones con los Asociados	2125015		2125015
198	1	2019	16	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	1	2019	17	Perdida por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	1	2019	18	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0
198	1	2019	19	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instit. Financieras del Ext. y Org. Financ. Intern.			0
198	1	2019	20	Intereses por Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	1	2019	21	Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar			0
198	1	2019	22	Intereses por Obligaciones en Circulacion			0
198	1	2019	23	Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras			0
198	1	2019	24	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	439783		439783
198	1	2019	25	Reajuste por Indexacion			0
198	1	2019	26	Compra- Venta de Valores y Perdida por Participacion Patrimonial			0
198	1	2019	27	Primas para el Fondo de Contingencias	0		0
198	1	2019	28	Otros Gastos Financieros	0		0
198	1	2019	29	MARGEN FINANCIERO BRUTO	1421805	0	1421805
198	1	2019	30	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones del Ejercicio			0
198	1	2019	31	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones de Ejercicios Anteriores			0
198	1	2019	32	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio	374210		374210
198	1	2019	33	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos de Ejercicios Anteriores	-828243		-828243
198	1	2019	34	MARGEN FINANCIERO NETO	1875838	0	1875838
198	1	2019	35	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	90085	0	90085
198	1	2019	36	Ingresos por Operaciones Contingentes	0		0
198	1	2019	37	Ingresos Diversos	90085		90085
198	1	2019	38	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	9116	0	9116
198	1	2019	39	Gastos por Operaciones Contingentes			0
198	1	2019	40	Gastos Diversos	9116		9116
198	1	2019	41	MARGEN OPERACIONAL	1956807	0	1956807
198	1	2019	42	GASTOS DE ADMINISTRACION	1777965	0	1777965
198	1	2019	43	Gastos de Personal	1262826		1262826
198	1	2019	44	Gastos de Directivos	34816		34816
198	1	2019	45	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	432914		432914
198	1	2019	46	Impuestos y Contribuciones	44959		44959
198	1	2019	47	Gastos de Actividades Asociativas	2450		2450
198	1	2019	48	MARGEN OPERACIONAL NETO	178842	0	178842
198	1	2019	49	PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	98054	0	98054
198	1	2019	50	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0		0
198	1	2019	51	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	0		0
198	1	2019	52	Provisiones para Contingencias y Otras	0		0
198	1	2019	53	Depreciacion de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	86243		86243
198	1	2019	54	Amortizacion de Gastos	11811		11811
198	1	2019	55	RESULTADO DE OPERACION	80788	0	80788
198	1	2019	56	OTROS INGRESOS Y GASTOS	10613	0	10613
198	1	2019	57	Ingresos Extraordinarios	0		0
198	1	2019	58	Ingresos de Ejercicios Anteriores	10670		10670
198	1	2019	59	Gastos Extraordinarios	57		57
198	1	2019	60	Gastos de Ejercicios Anteriores	0		0
198	1	2019	61	RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	91401	0	91401
198	1	2019	62	DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA			0
198	1	2019	63	IMPUESTO A LA RENTA			0
198	1	2019	64	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	91401	0	91401

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SANTA MARIA MAGDALENA" Ltda. 219
Ing. JOSE LUIS CAMAGODOY
GERENTE GENERAL

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
ANUCUCO
C.P.C. Carlos Sánchez Rojas
CONTADOR GENERAL
N° REG. 017-629