

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE MAYO DEL 2019

COOPAC: SANTA MARIA MAGDALENA LTDA. N°219 DEL PERÚ

(expresado en miles soles)

	M.N.	Eq a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	157,143,273.61	27,603,123.54	184,746,397.15
CAJA	6,344,056.00	561,423.64	6,905,479.64
BANCOS, OTRAS EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO DEL PAÍS Y COOPAC	150,673,025.38	27,041,699.90	177,714,725.28
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	0.00
OTRAS DISPONIBILIDADES	126,192.23	0.00	126,192.23
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0.00	0.00	0.00
INSTRUMENTOS DE CAPITAL	0.00	0.00	0.00
INSTRUMENTOS DE DEUDA	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES EN COMMODITIES	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	4,706,339.64	7,302,863.72	12,009,203.36
INSTRUMENTOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL	4,706,339.64	7,302,863.72	12,009,203.36
INSTRUMENTOS REPRESENTATIVOS DE DEUDA	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	292,878,221.52	6,892,318.85	299,770,540.37
CARTERA DE CRÉDITOS VIGENTES	274,373,704.12	3,015,838.27	277,389,542.39
CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADOS	4,699,398.25	0.00	4,699,398.25
CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDOS	36,164,126.54	4,196,289.95	40,360,416.49
CARTERA DE CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	24,260,143.12	5,862,491.37	30,122,634.49
-PROVISIONES PARA CRÉDITOS	-46,619,150.51	-6,182,300.74	-52,801,451.25
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS PARA COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	9,892,809.47	20,951,313.74	30,844,123.21
CUENTAS POR COBRAR POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS Y FIDEICOMISO	0.00	0.00	0.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	9,892,809.47	20,951,313.74	30,844,123.21
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	630,647.50	33,521.65	664,169.15
BIENES REALIZABLES	0.00	0.00	0.00
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	630,647.50	33,521.65	664,169.15
PARTICIPACIONES	35,036,453.31	0.00	35,036,453.31
SUBSIDIARIAS	0.00	0.00	0.00
ASOCIADAS	35,036,453.31	0.00	35,036,453.31
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	26,983,701.88	0.00	26,983,701.88
ACTIVO INTANGIBLE	458,995.15	0.00	458,995.15
PLUSVALÍA	0.00	0.00	0.00
OTROS ACTIVOS INTANGIBLES	458,995.15	0.00	458,995.15
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	172,124.00	0.00	172,124.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0.00	0.00	0.00
OTROS ACTIVOS	27,209,187.41	-27,140,832.95	68,354.46
TOTAL DEL ACTIVO	555,111,753.49	35,642,308.55	590,754,062.04
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	404,759,474.51	31,720,175.85	436,479,650.36
OBLIGACIONES A LA VISTA	0.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES POR CUENTAS DE AHORRO	93,471,507.24	4,771,126.07	98,242,633.31
OBLIGACIONES POR CUENTAS A PLAZO	311,287,967.27	26,949,049.78	338,237,017.05
OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
DEPÓSITOS DE COOPAC	3,700,834.65	3,650,273.41	7,351,108.06
DEPÓSITOS A LA VISTA	0.00	0.00	0.00
DEPÓSITOS DE AHORRO	3,246,768.92	93,590.29	3,340,359.21
DEPÓSITOS A PLAZO	454,065.73	3,556,683.12	4,010,748.85
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	635,048.18	169,622.28	804,670.46
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON COOPAC Y EMPRESAS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	635,048.18	169,622.28	804,670.46
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON EMPRESAS DEL EXTERIOR Y ORGANISMOS FINANCIEROS	0.00	0.00	0.00
OTROS ADEUDOS Y OBLIGACIONES DEL PAÍS Y DEL EXTERIOR	0.00	0.00	0.00
VALORES Y TÍTULOS	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR PAGAR	4,471,710.96	92,117.37	4,563,828.33
PROVISIONES	232,063.99	0.00	232,063.99
PROVISIÓN PARA CRÉDITOS CONTINGENCIALES	0.00	0.00	0.00
PROVISIÓN PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	0.00	0.00	0.00
OTROS	232,063.99	0.00	232,063.99
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	164,427.70	0.00	164,427.70
TOTAL PASIVO	413,963,559.99	35,632,188.91	449,595,748.90
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	91,053,433.04	10,120.04	91,063,553.08
CAPITAL ADICIONAL	0.00	0.00	0.00

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
SANTA MARIA MAGDALENA LTDA. 219
CPCC. Jorge Luis Begazo Chávez
GERENTE GENERAL (e)

COOPAC "SANTA MARIA MAGDALENA" Ltda. 219
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
Mg. Roy Isidro Conisilla Palomino
PRESIDENTE

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
Odont. Efraín Rodrigo Arreaga Canale
VOCAL I

Coopac. "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
AY. 2019
C.P.C. Carlos Sanchitillo Rojas
COR. 2019
N° MAT. 017-829

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE MAYO DEL 2019

COOPAC: SANTA MARIA MAGDALENA LTDA. N°219 DEL PERÚ

(expresado en miles soles)

	M.N.	Eq a M.E.	Total
RESERVAS	46,529,747.60	0.00	46,529,747.60
AJUSTES AL PATRIMONIO	0.00	0.00	0.00
RESULTADOS ACUMULADOS	3,068,515.67	0.00	3,068,515.67
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	496,496.79	0.00	496,496.79
TOTAL DEL PATRIMONIO	141,148,193.10	10,120.04	141,158,313.14
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	555,111,753.09	35,642,308.95	590,754,062.04
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00



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

Jorge Luis Bgazo Chavez
CPCC. **GERENTE GENERAL (e)**

GERENTE GENERAL



COOPAC "SANTA MARIA MAGDALENA" Ltda. 219
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Mg. Roy Isaías Conisllir Palomino
PRESIDENTE



Coopac "Santa María Magdalena" Ltda. 219
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Odont. Efraín Rodrigo Abregu Candia
LOCAL II



Coopac "Santa María Magdalena" Ltda. 219
LOCAL I

C. Carlos Sunchimullo Rojas
CONTADOR GENERAL

CONTADOR GENERAL

ESTADO DE RESULTADO AL 31 DE MAYO DEL 2019
COOPAC: SANTA MARIA MAGDALENA LTDA. N° 219 DEL PERÚ
 (expresado en miles de soles)

	M.N.	EQ A M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	11,711,153.30	0.00	11,711,153.30
DISPONIBLE	3,043,675.08	0.00	3,043,675.08
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS DIRECTOS	8,667,478.22	0.00	8,667,478.22
RESULTADO POR OPERACIONES DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00	0.00
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	0.00	0.00
GASTOS POR INTERESES	10,786,506.07	0.00	10,786,506.07
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	10,786,506.07	0.00	10,786,506.07
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES POR DEPÓSITOS DE LAS COOPAC	0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON COOPAC Y EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO DEL	0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS EL EXTER. Y ORGAN. FI	0.00	0.00	0.00
OTROS ADEUDOS Y OBLIGACIONES DEL PAÍS Y DEL EXTERIOR	0.00	0.00	0.00
COMISIONES Y OTROS CARGOS POR ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
VALORES, TÍTULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACIÓN	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	0.00
INTERESES DE CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	0.00
RESULTADO POR OPERACIONES DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
OTROS GASTOS FINANCIEROS	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	924,647.23	0.00	924,647.23
PROVISIONES PARA CRÉDITOS DIRECTOS	-12,817,639.03	0.00	-12,817,639.03
MARGEN FINANCIERO NETO	13,742,286.26	0.00	13,742,286.26
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0.00	0.00	0.00
INGRESOS POR CRÉDITOS INDIRECTOS	0.00	0.00	0.00
INGRESOS POR FIDEICOMISOS	0.00	0.00	0.00
INGRESOS DIVERSOS	347,884.18	0.00	347,884.18
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0.00	0.00	0.00
GASTOS POR CRÉDITOS INDIRECTOS	0.00	0.00	0.00
GASTOS POR FIDEICOMISOS	0.00	0.00	0.00
PRIMAS AL FONDO SEGURO DE DEPÓSITO	0.00	0.00	0.00
GASTOS DIVERSOS	71,814.57	0.00	71,814.57
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	14,018,355.87	0.00	14,018,355.87
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES EN COMMODITIES	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	82,826.77	0.00	82,826.77
DERIVADOS DE NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00
RESULTADO POR OPERACIONES DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
GANANCIAS (PÉRDIDA) EN PARTICIPACIONES	16,445.05	0.00	16,445.05
UTILIDAD-PÉRDIDA EN DIFERENCIA DE CAMBIO	15,205.68	0.00	15,205.68
OTROS	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	14,132,833.37	0.00	14,132,833.37
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	0.00	0.00	0.00
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTIVOS	6,718,840.34	0.00	6,718,840.34
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	5,142,748.70	0.00	5,142,748.70
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	336,224.24	0.00	336,224.24
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	490,579.40	0.00	490,579.40
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,444,440.69	0.00	1,444,440.69
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
PROVISIONES PARA CRÉDITOS INDIRECTOS	0.00	0.00	0.00
PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00	0.00
PROVISIONES PARA BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, RECUPERADOS Y ADJL	767,927.42	0.00	767,927.42
PROVISIONES PARA ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0.00	0.00	0.00
DETERIORO DE INVERSIONES	1,057.30	0.00	1,057.30
DETERIORO DE ACTIVOS FIJOS	0.00	0.00	0.00
DETERIORO DE ACTIVOS INTANGIBLES	0.00	0.00	0.00
PROVISIONES POR LITIGIOS Y DEMANDAS	0.00	0.00	0.00
OTRAS PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
RESULTADO DE OPERACIÓN	675,455.97	0.00	675,455.97
OTROS INGRESOS Y GASTOS	0.00	0.00	0.00
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-178,959.18	0.00	-178,959.18
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	496,496.79	0.00	496,496.79
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	496,496.79	0.00	496,496.79



COOPAC "SANTA MARIA MAGDALENA" Ltda. 219



Jorge Luis Begoza Chávez
GERENTE GENERAL (e)



COOPAC "SANTA MARIA MAGDALENA" Ltda. 219
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



Mg. Roy Isidoro Conzatti Palomares
PRESIDENTE



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



Odont. Efraín Rodrigo Abregu Canale
VOCAL



Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
AY. CERO



C.P.C. Carlos Sunchitullo Rojas
CONTADOR GENERAL