

COOPAC			SANTA MARIA MAGDALENA			M. N.	M. E.	T. H.
ESTADO FINANCIERO			BALANCE GENERAL					
AÑO			2018					
MES			ABRIL					
Cod. Coopac	Mes	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance				
198	4	2018	1					
198	4	2018	2	DISPONIBLE				
198	4	2018	3	Caja	139165809	48776188		187941997
198	4	2018	4	Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del Pais	4882209	924737		5806946
198	4	2018	5	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	134174976	47851451		182026427
198	4	2018	6	Otras Disponibilidades			108624	0
198	4	2018	7	Rendimientos Devengados del Disponible				0
198	4	2018	8	FONDOS INTERBANCARIOS			0	0
198	4	2018	9	Fondos Interbancarios				0
198	4	2018	10	Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios				0
198	4	2018	11	INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	2250235	6886278		9136513
198	4	2018	12	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Capital				0
198	4	2018	13	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Deuda				0
198	4	2018	14	Inversiones Financieras a Vencimiento	2250235	6886278		9136513
198	4	2018	15	Rendimientos Devengados de Inversiones Negociables y a Vencimiento				0
198	4	2018	16	Provisiones para Inversiones Negociables y a Vencimiento				0
198	4	2018	17	CARTERA DE CREDITOS	285601858	19621844		305223702
198	4	2018	18	Creditos Vigentes	277303682	16167706		293471388
198	4	2018	19	Creditos Reestructurados			0	0
198	4	2018	20	Creditos Refinanciados	7443497	0		7443497
198	4	2018	21	Creditos Vencidos	8186772	0		8186772
198	4	2018	22	Creditos en Cobranza Judicial	18661048	1069601		19730649
198	4	2018	23	Rendimientos Devengados de Creditos Vigentes	29212362	3868256		33080618
198	4	2018	24	Provisiones para Creditos	55205503	1433719		56689222
198	4	2018	25	CUENTAS POR COBRAR	615366	70136		685502
198	4	2018	26	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios				0
198	4	2018	27	Otras Cuentas por Cobrar	615366	70136		685502
198	4	2018	28	Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar				0
198	4	2018	29	Provisiones para Cuentas por Cobrar				0
198	4	2018	30	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	91282	0		91282
198	4	2018	31	Bienes Realizables				0
198	4	2018	32	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	231462	21660		253122
198	4	2018	33	Bienes Fuera de Uso				0
198	4	2018	34	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	140180	21660		161840
198	4	2018	35	INVERSIONES PERMANENTES	21266912	0		21266912
198	4	2018	36	Inversiones por Participación Patrimonial en Personas Jurídicas del Pais				0
198	4	2018	37	Otras Inversiones Permanentes	25585830			25585830
198	4	2018	38	Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes				0
198	4	2018	39	Provisiones para Inversiones Permanentes	4318918			4318918
198	4	2018	40	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	24963055			24963055
198	4	2018	41	Depreciacion acumulada	8418422			8418422
198	4	2018	42	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS				0
198	4	2018	43	OTROS ACTIVOS (NETO)	956824	0		956824
198	4	2018	44	Amortizacion acumulada por Gastos Amortizables	811084	0		811084
198	4	2018	45	TOTAL DEL ACTIVO	474911341	75354446		550265787
198	4	2018	46	CONTINGENTES DEUDORAS			32490	32490
198	4	2018	47	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	536912317	38064035		574976352
198	4	2018	48	CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	536912317	38064035		574976352
198	4	2018	49					
198	4	2018	50	PASIVO				
198	4	2018	50	OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS	370776131	39579437		410355568
198	4	2018	51	Obligaciones a la Vista				0
198	4	2018	52	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	90279553	5962648		96242201
198	4	2018	53	Obligaciones por Cuentas a Plazo	258624106	32265663		290889769
198	4	2018	54	Otras Obligaciones	5875111	8692		5883803
198	4	2018	55	Gastos por pagar de Obligaciones con los Asociados	15997361	1342434		17339795
198	4	2018	56	FONDOS INTERBANCARIOS			0	0
198	4	2018	57	Fondos Interbancarios				0
198	4	2018	58	Gastos por Pagar por Fondos Interbancarios				0
198	4	2018	59	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	0	0		0
198	4	2018	60	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais				0
198	4	2018	61	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales				0
198	4	2018	62	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior				0
198	4	2018	63	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a corto plazo				0
198	4	2018	64	CUENTAS POR PAGAR	3126580	114828		3241408
198	4	2018	65	Otras Cuentas por Pagar	3126580	114828		3241408
198	4	2018	66	Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar				0
198	4	2018	67	ADEUDOS Y OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	753911	222531		976442
198	4	2018	68	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais	753911	222531		976442
198	4	2018	69	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales			0	0
198	4	2018	70	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior				0
198	4	2018	71	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a largo plazo				0
198	4	2018	72	PROVISIONES	212432	0		212432
198	4	2018	73	Provisiones para Creditos Contingentes			0	0

198	4	2018	74	Provisiones para Otras Contingencias	0	0	0	
198	4	2018	75	Provisiones Asociativas	212432		212432	
198	4	2018	76	OBLIGACIONES EN CIRCULACION	0	0	0	
198	4	2018	77	Otros Instrumentos Representativos de Deuda			0	
198	4	2018	78	Gastos por Pagar de Obligaciones en Circulacion			0	
198	4	2018	79	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			0	
198	4	2018	80	OTROS PASIVOS	0	0	0	
198	4	2018	81	Otros Pasivos	0	0	0	
198	4	2018	82	TOTAL DEL PASIVO	374869054	39916796	414785850	
198	4	2018	83	PATRIMONIO				
198	4	2018	84	Capital Social	86834791	10812	86845603	
198	4	2018	85	Capital Adicional			0	
198	4	2018	86	Reservas	43018378		43018378	
198	4	2018	87	Ajustes al Patrimonio			0	
198	4	2018	88	Resultados Acumulados	4541255		4541255	
198	4	2018	89	Resultado Neto del Ejercicio	1074701		1074701	
198	4	2018	90	TOTAL DEL PATRIMONIO	135469125	10812	135479937	
198	4	2018	91	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	510338179	39927608	550265787	
198	4	2018	92	CONTINGENTES ACREEDORAS	0	32490	32490	
198	4	2018	93	Responsabilidad por Aavales y Cartas Fianzas Otorgadas		32490	32490	
198	4	2018	94	Responsabilidad por Lineas de Credito no Utilizadas y Creditos Concedidos no Desembolsados			0	
198	4	2018	95	Responsabilidad por litigios, demandas y otras contingencias			0	
198	4	2018	96	CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	536912317	38064035	574976352	
198	4	2018	97	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	536912317	38064035	574976352	

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

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

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
AYACUCHO
C.P.C. Carlos Sunchitillo Rojas
CONTADOR GENERAL
N° MAT. 017-729

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
CONSEJO DE ADMINISTRACION
Prof. Roy Isidias Ccorisita Palamino
SECRETARIO

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

Cod Coopac	Mes	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N. (S/.)	Eqv. M. E. (S/.)	T. H.
198	4	2018	1	INGRESOS FINANCIEROS	23398600	0	23398600
198	4	2018	2	Intereses por Disponibles	2147068		2147068
198	4	2018	3	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	4	2018	4	Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	52802		52802
198	4	2018	5	Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	4	2018	6	Intereses y Comisiones por Cartera de Creditos	20334073		20334073
198	4	2018	7	Ingresos de Cuentas por Cobrar			0
198	4	2018	8	Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes			0
198	4	2018	9	Otras Comisiones	9384		9384
198	4	2018	10	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	855273		855273
198	4	2018	11	Reajuste por Indexacion			0
198	4	2018	12	Compra - Venta de Valores			0
198	4	2018	13	Otros Ingresos Financieros			0
198	4	2018	14	GASTOS FINANCIEROS	8551055	0	8551055
198	4	2018	15	Intereses y Comisiones por Obligaciones con los Asociados	7782792		7782792
198	4	2018	16	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	4	2018	17	Perdida por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	4	2018	18	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0
198	4	2018	19	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instit. Financieras del Ext. y Org. Financ. Intern.			0
198	4	2018	20	Intereses por Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	4	2018	21	Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar			0
198	4	2018	22	Intereses por Obligaciones en Circulacion			0
198	4	2018	23	Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras			0
198	4	2018	24	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	768263		768263
198	4	2018	25	Reajuste por Indexacion			0
198	4	2018	26	Compra- Venta de Valores y Perdida por Participacion Patrimonial			0
198	4	2018	27	Primas para el Fondo de Contingencias	0		0
198	4	2018	28	Otros Gastos Financieros	0		0
198	4	2018	29	MARGEN FINANCIERO BRUTO	14847545	0	14847545
198	4	2018	30	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones del Ejercicio			0
198	4	2018	31	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones de Ejercicios Anteriores			0
198	4	2018	32	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio	1906567		1906567
198	4	2018	33	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos de Ejercicios Anteriores			0
198	4	2018	34	MARGEN FINANCIERO NETO	12940978	0	12940978
198	4	2018	35	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	330042	0	330042
198	4	2018	36	Ingresos por Operaciones Contingentes	0		0
198	4	2018	37	Ingresos Diversos	330042		330042
198	4	2018	38	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	33391	0	33391
198	4	2018	39	Gastos por Operaciones Contingentes			0
198	4	2018	40	Gastos Diversos	33391		33391
198	4	2018	41	MARGEN OPERACIONAL	13237629	0	13237629
198	4	2018	42	GASTOS DE ADMINISTRACION	12001450	0	12001450
198	4	2018	43	Gastos de Personal	6116341		6116341
198	4	2018	44	Gastos de Directivos	76309		76309
198	4	2018	45	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	5217641		5217641
198	4	2018	46	Impuestos y Contribuciones	108566		108566
198	4	2018	47	Gastos de Actividades Asociativas	484593		484593
198	4	2018	48	MARGEN OPERACIONAL NETO	1236179	0	1236179
198	4	2018	49	PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	467565	0	467565
198	4	2018	50	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0		0
198	4	2018	51	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	31727		31727
198	4	2018	52	Provisiones para Contingencias y Otras	0		0
198	4	2018	53	Depreciacion de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	388575		388575
198	4	2018	54	Amortizacion de Gastos	47263		47263
198	4	2018	55	RESULTADO DE OPERACION	768614	0	768614
198	4	2018	56	OTROS INGRESOS Y GASTOS	306087	0	306087
198	4	2018	57	Ingresos Extraordinarios	8614		8614
198	4	2018	58	Ingresos de Ejercicios Anteriores	357156		357156
198	4	2018	59	Gastos Extraordinarios	59683		59683
198	4	2018	60	Gastos de Ejercicios Anteriores	0		0
198	4	2018	61	RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	1074701	0	1074701
198	4	2018	62	DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA			0
198	4	2018	63	IMPUESTO A LA RENTA			0
198	4	2018	64	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1074701	0	1074701

Coopac "Santa María Magdalena" Ltda. 219
 CONSEJO DE ADMINISTRACION
 Odont. Efraín Rodríguez
 PRESIDENTE

Coopac "Santa María Magdalena" Ltda. 219
 CONSEJO DE ADMINISTRACION
 Prof. Roy Isala Corisilla Palomino
 SECRETARIO

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

Coopac "Santa María Magdalena" Ltda. 219
 AYACUCHO
 C.P.C. Carlos Sunchuillo Rojas
 CONTADOR GENERAL
 N. MAT. 037-629