

COOPAC		SANTA MARIA MAGDALENA					
ESTADO FINANCIERO		BALANCE GENERAL					
AÑO		2018					
MES		ENERO					
Cod. Coopac	Mes	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N.	M. E.	T. H.
198	1	2018	1	ACTIVO			
198	1	2018	2	DISPONIBLE	132089976	47271413	179361389
198	1	2018	3	Caja	7309471	1351823	8661294
198	1	2018	4	Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del Pais	124678528	45919590	170598118
198	1	2018	5	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			0
198	1	2018	6	Otras Disponibilidades	101977	0	101977
198	1	2018	7	Rendimientos Devengados del Disponible			0
198	1	2018	8	FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0
198	1	2018	9	Fondos Interbancarios			0
198	1	2018	10	Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios			0
198	1	2018	11	INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	2240411	6793350	9033761
198	1	2018	12	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Capital			0
198	1	2018	13	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Deuda			0
198	1	2018	14	Inversiones Financieras a Vencimiento	2240411	6793350	9033761
198	1	2018	15	Rendimientos Devengados de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	1	2018	16	Provisiones para Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	1	2018	17	CARTERA DE CREDITOS	282968972	19527054	302496026
198	1	2018	18	Creditos Vigentes	276994437	16464206	293458643
198	1	2018	19	Creditos Reestructurados		0	0
198	1	2018	20	Creditos Refinanciados	7732827	0	7732827
198	1	2018	21	Creditos Vencidos	7838130	0	7838130
198	1	2018	22	Creditos en Cobranza Judicial	19265670	1058737	20324407
198	1	2018	23	Rendimientos Devengados de Creditos Vigentes	26280550	3477645	29758195
198	1	2018	24	Provisiones para Creditos	55142642	1473534	56616176
198	1	2018	25	CUENTAS POR COBRAR	615931	474819	1090750
198	1	2018	26	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios			0
198	1	2018	27	Otras Cuentas por Cobrar	615931	474819	1090750
198	1	2018	28	Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar			0
198	1	2018	29	Provisiones para Cuentas por Cobrar			0
198	1	2018	30	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	112327	0	112327
198	1	2018	31	Bienes Realizables			0
198	1	2018	32	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	231462	21440	252902
198	1	2018	33	Bienes Fuera de Uso			0
198	1	2018	34	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	119135	21440	140575
198	1	2018	35	INVERSIONES PERMANENTES	21086403	0	21086403
198	1	2018	36	Inversiones por Participacion Patrimonial en Personas Juridicas del Pais			0
198	1	2018	37	Otras Inversiones Permanentes	25405321		25405321
198	1	2018	38	Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes			0
198	1	2018	39	Provisiones para Inversiones Permanentes	4318918		4318918
198	1	2018	40	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	25106424		25106424
198	1	2018	41	Depreciacion acumulada	8126461		8126461
198	1	2018	42	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			0
198	1	2018	43	OTROS ACTIVOS (NETO)	893080	0	893080
198	1	2018	44	Amortizacion acumulada por Gastos Amortizables	775637	0	775637
198	1	2018	45	TOTAL DEL ACTIVO	465113524	74066636	539180160
198	1	2018	46	CONTINGENTES DEUDORAS		32160	32160
198	1	2018	47	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	533868974	38312886	572181860
198	1	2018	48	CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	533868974	38312886	572181860
198	1	2018	49	PASIVO			
198	1	2018	50	OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS	356907766	38737347	395645113
198	1	2018	51	Obligaciones a la Vista			0
198	1	2018	52	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	92855163	6263372	99118535
198	1	2018	53	Obligaciones por Cuentas a Plazo	248167392	31204216	279371608
198	1	2018	54	Otras Obligaciones			0
198	1	2018	55	Gastos por pagar de Obligaciones con los Asociados	15885211	1269759	17154970
198	1	2018	56	FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0
198	1	2018	57	Fondos Interbancarios			0
198	1	2018	58	Gastos por Pagar por Fondos Interbancarios			0
198	1	2018	59	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	0	0	0
198	1	2018	60	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0
198	1	2018	61	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales			0
198	1	2018	62	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	1	2018	63	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a corto plazo			0
198	1	2018	64	CUENTAS POR PAGAR	6055990	8604	6064594
198	1	2018	65	Otras Cuentas por Pagar	6055990	8604	6064594
198	1	2018	66	Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar			0
198	1	2018	67	ADEUDOS Y OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	795933	229002	1024935
198	1	2018	68	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais	795933	229002	1024935
198	1	2018	69	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales		0	0
198	1	2018	70	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	1	2018	71	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a largo plazo			0
198	1	2018	72	PROVISIONES	1022509	0	1022509
198	1	2018	73	Provisiones para Creditos Contingentes	806428		806428
198	1	2018	74	Provisiones para Otras Contingencias	95057	0	95057
198	1	2018	75	Provisiones Asociativas	121024		121024
198	1	2018	76	OBLIGACIONES EN CIRCULACION	0	0	0

198	1	2018	77	Otros Instrumentos Representativos de Deuda				0	
198	1	2018	78	Gastos por Pagar de Obligaciones en Circulacion				0	
198	1	2018	79	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS				0	
198	1	2018	80	OTROS PASIVOS	1927707	66428		1994135	
198	1	2018	81	Otros Pasivos	1927707	66428		1994135	
198	1	2018	82	TOTAL DEL PASIVO	366709905	39041381		405751286	
198	1	2018	83	PATRIMONIO					
198	1	2018	84	Capital Social	85356085	10702		85366787	
198	1	2018	85	Capital Adicional				0	
198	1	2018	86	Reservas	42992810			42992810	
198	1	2018	87	Ajustes al Patrimonio				0	
198	1	2018	88	Resultados Acumulados	4541255			4541255	
198	1	2018	89	Resultado Neto del Ejercicio	528022			528022	
198	1	2018	90	TOTAL DEL PATRIMONIO	133418172	10702		133428874	
198	1	2018	91	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	500128077	39052083		539180160	
198	1	2018	92	CONTINGENTES ACREEDORAS	0	32160		32160	
198	1	2018	93	Responsabilidad por Avales y Cartas Fianzas Otorgadas		32160		32160	
198	1	2018	94	Responsabilidad por Lineas de Credito no Utilizadas y Creditos Concedidos no Desembolsados				0	
198	1	2018	95	Responsabilidad por litigios, demandas y otras contingencias				0	
198	1	2018	96	CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	533868974	38312886		572181860	
198	1	2018	97	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	533868974	38312886		572181860	

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

 Ing. Abel Fernando Arias Velásquez
 PRESIDENTE

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

 Elizabeth E. Díaz Velásquez
 SECRETARIA

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

 Abog. JOSÉ LUIS CAMAGODOY
 GERENTE GENERAL

Coopac. "Santa María Magdalena" Ltda. 219
 AYACUCHO

 C.P.C. Carlos Sincilitillo Rojas
 CONTADOR GENERAL
 N° MAT. 017-829

Cooperativa				SANTA MARIA MAGDALENA			
Estado Financiero				Estado de Ganancias y Pérdidas			
Año				2018			
Mes				ENERO			
Cod Coopac	Me s	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N.(S./)	Eqv. M. E.(S./)	T. H.
198	1	2018	1	INGRESOS FINANCIEROS	5820493	0	5820493
198	1	2018	2	Intereses por Disponibles	1078433		1078433
198	1	2018	3	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	1	2018	4	Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	24825		24825
198	1	2018	5	Ingresos por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	1	2018	6	Intereses y Comisiones por Cartera de Creditos	4689563		4689563
198	1	2018	7	Ingresos de Cuentas por Cobrar			0
198	1	2018	8	Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes			0
198	1	2018	9	Otras Comisiones			0
198	1	2018	10	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	27672		27672
198	1	2018	11	Reajuste por Indexacion			0
198	1	2018	12	Compra - Venta de Valores			0
198	1	2018	13	Otros Ingresos Financieros			0
198	1	2018	14	GASTOS FINANCIEROS	2283345	0	2283345
198	1	2018	15	Intereses y Comisiones por Obligaciones con los Asociados	1982848		1982848
198	1	2018	16	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	1	2018	17	Perdida por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	1	2018	18	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0
198	1	2018	19	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instit. Financieras del Ext. y Org. Financ. Intern.			0
198	1	2018	20	Intereses por Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	1	2018	21	Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar			0
198	1	2018	22	Intereses por Obligaciones en Circulacion			0
198	1	2018	23	Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras			0
198	1	2018	24	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	294838		294838
198	1	2018	25	Reajuste por Indexacion			0
198	1	2018	26	Compra- Venta de Valores y Perdida por Participacion Patrimonial			0
198	1	2018	27	Primas para el Fondo de Contingencias	0		0
198	1	2018	28	Otros Gastos Financieros	5659		5659
198	1	2018	29	MARGEN FINANCIERO BRUTO	3537148	0	3537148
198	1	2018	30	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones del Ejercicio			0
198	1	2018	31	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones de Ejercicios Anteriores			0
198	1	2018	32	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio	35661		35661
198	1	2018	33	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos de Ejercicios Anteriores			0
198	1	2018	34	MARGEN FINANCIERO NETO	3501487	0	3501487
198	1	2018	35	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	78122	0	78122
198	1	2018	36	Ingresos por Operaciones Contingentes	0		0
198	1	2018	37	Ingresos Diversos	78122		78122
198	1	2018	38	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0	0	0
198	1	2018	39	Gastos por Operaciones Contingentes			0
198	1	2018	40	Gastos Diversos			0
198	1	2018	41	MARGEN OPERACIONAL	3579609	0	3579609
198	1	2018	42	GASTOS DE ADMINISTRACION	2972621	0	2972621
198	1	2018	43	Gastos de Personal	1401547		1401547
198	1	2018	44	Gastos de Directivos	19848		19848
198	1	2018	45	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1389430		1389430
198	1	2018	46	Impuestos y Contribuciones	41662		41662
198	1	2018	47	Gastos de Actividades Asociativas	120134		120134
198	1	2018	48	MARGEN OPERACIONAL NETO	606988	0	606988
198	1	2018	49	PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	11912	0	11912
198	1	2018	50	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0		0
198	1	2018	51	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	10682		10682
198	1	2018	52	Provisiones para Contingencias y Otras	0		0
198	1	2018	53	Depreciacion de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	96614		96614
198	1	2018	54	Amortizacion de Gastos	11816		11816
198	1	2018	55	RESULTADO DE OPERACION	487876	0	487876
198	1	2018	56	OTROS INGRESOS Y GASTOS	40146	0	40146
198	1	2018	57	Ingresos Extraordinarios	0		0
198	1	2018	58	Ingresos de Ejercicios Anteriores	53441		53441
198	1	2018	59	Gastos Extraordinarios	13295		13295
198	1	2018	60	Gastos de Ejercicios Anteriores	0		0
198	1	2018	61	RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	528022	0	528022
198	1	2018	62	DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA			0
198	1	2018	63	IMPUESTO A LA RENTA			0
198	1	2018	64	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	528022	0	528022

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

 In. Abo. Fernando Aulas Velásquez
 PRESIDENTE

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

 Elizabeth E. Diaz Velásquez
 SECRETARIA

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

 Abog. JOSE LUIS CAMAGODOY
 GERENTE GENERAL

Coopac "Santa María Magdalena" Ltda. 219
 AYA TUCUO

 C.P.C. Carlos Sanchitillo Rojas
 CONTADOR GENERAL
 N° MAT. 017.029