

COOPAC		SANTA MARIA MAGDALENA					
ESTADO FINANCIERO		BALANCE GENERAL					
AÑO		2018					
MES		JULIO					
Cod. Coopac	Mes	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N.	M. E.	T. H.
				<b>ACTIVO</b>			
198	7	2018	1				
198	7	2018	2	DISPONIBLE	144912105	45570315	190482420
198	7	2018	3	Caja	5270262	649085	5919347
198	7	2018	4	Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del Pais	139528794	44921230	184450024
198	7	2018	5	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			0
198	7	2018	6	Otras Disponibilidades	113049	0	113049
198	7	2018	7	Rendimientos Devengados del Disponible			0
198	7	2018	8	FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0
198	7	2018	9	Fondos Interbancarios			0
198	7	2018	10	Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios			0
198	7	2018	11	INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	2228850	6967411	9196261
198	7	2018	12	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Capital			0
198	7	2018	13	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Deuda			0
198	7	2018	14	Inversiones Financieras a Vencimiento	2228850	6967411	9196261
198	7	2018	15	Rendimientos Devengados de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	7	2018	16	Provisiones para Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	7	2018	17	CARTERA DE CREDITOS	287234954	18536362	305771316
198	7	2018	18	Creditos Vigentes	271697408	11035538	282732946
198	7	2018	19	Creditos Reestructurados	0	0	0
198	7	2018	20	Creditos Refinanciados	7169162	0	7169162
198	7	2018	21	Creditos Vencidos	7586734	0	7586734
198	7	2018	22	Creditos en Cobranza Judicial	25730243	5879190	31609433
198	7	2018	23	Rendimientos Devengados de Creditos Vigentes	32068829	4188339	36257168
198	7	2018	24	Provisiones para Creditos	67017422	2566705	59584127
198	7	2018	25	CUENTAS POR COBRAR	1981160	51511	2032671
198	7	2018	26	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios			0
198	7	2018	27	Otras Cuentas por Cobrar	1981160	51511	2032671
198	7	2018	28	Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar			0
198	7	2018	29	Provisiones para Cuentas por Cobrar			0
198	7	2018	30	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	83303	0	83303
198	7	2018	31	Bienes Realizables			0
198	7	2018	32	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	243504	21820	265324
198	7	2018	33	Bienes Fuera de Uso			0
198	7	2018	34	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	160201	21820	182021
198	7	2018	35	INVERSIONES PERMANENTES	21392872	0	21392872
198	7	2018	36	Inversiones por Participacion Patrimonial en Personas Juridicas del Pais			0
198	7	2018	37	Otras Inversiones Permanentes	25711790		25711790
198	7	2018	38	Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes			0
198	7	2018	39	Provisiones para Inversiones Permanentes	4318918		4318918
198	7	2018	40	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	27657693		27657693
198	7	2018	41	Depreciacion acumulada	8456484		8456484
198	7	2018	42	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			0
198	7	2018	43	OTROS ACTIVOS (NETO)	694562	16090	710652
198	7	2018	44	Amortizacion acumulada por Gastos Amortizables	846531	0	846531
198	7	2018	45	TOTAL DEL ACTIVO	486185499	71141689	557327188
198	7	2018	46	CONTINGENTES DEUDORAS			0
198	7	2018	47	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	535395946	32443198	567839144
198	7	2018	48	CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	535395946	32443198	567839144
198	7	2018	49				
				<b>PASIVO</b>			
198	7	2018	50	OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS	376740105	38590159	415330264
198	7	2018	51	Obligaciones a la Vista			0
198	7	2018	52	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	89432220	5892312	95324532
198	7	2018	53	Obligaciones por Cuentas a Plazo	264300424	31517686	295818110
198	7	2018	54	Otras Obligaciones	6103810	8757	6112567
198	7	2018	55	Gastos por pagar de Obligaciones con los Asociados	16903651	1171404	18075055
198	7	2018	56	FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0
198	7	2018	57	Fondos Interbancarios			0
198	7	2018	58	Gastos por Pagar por Fondos Interbancarios			0
198	7	2018	59	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	0	0	0
198	7	2018	60	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0
198	7	2018	61	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales			0
198	7	2018	62	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	7	2018	63	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a corto plazo			0
198	7	2018	64	CUENTAS POR PAGAR	3340526	67408	3407934
198	7	2018	65	Otras Cuentas por Pagar	3340526	67408	3407934
198	7	2018	66	Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar			0
198	7	2018	67	ADEUDOS Y OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	726522	206017	932539
198	7	2018	68	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais	726522	206017	932539
198	7	2018	69	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales		0	0
198	7	2018	70	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	7	2018	71	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a largo plazo			0
198	7	2018	72	PROVISIONES	288543	0	288543
198	7	2018	73	Provisiones para Creditos Contingentes	0		0

198	7	2018	74	Provisiones para Otras Contingencias	0	0	0		
198	7	2018	75	Provisiones Asociativas	288543		288543		
198	7	2018	76	OBLIGACIONES EN CIRCULACION	0	0	0		
198	7	2018	77	Otros Instrumentos Representativos de Deuda			0		
198	7	2018	78	Gastos por Pagar de Obligaciones en Circulacion			0		
198	7	2018	79	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			0		
198	7	2018	80	OTROS PASIVOS	0	0	0		
198	7	2018	81	Otros Pasivos	0	0	0		
198	7	2018	82	TOTAL DEL PASIVO	381095696	38863584	419959280		
198	7	2018	83	PATRIMONIO					
198	7	2018	84	Capital Social	88233882	10892	88244774		
198	7	2018	85	Capital Adicional			0		
198	7	2018	86	Reservas	46515144		46515144		
198	7	2018	87	Ajustes al Patrimonio			0		
198	7	2018	88	Resultados Acumulados	635320		635320		
198	7	2018	89	Resultado Neto del Ejercicio	1972670		1972670		
198	7	2018	90	TOTAL DEL PATRIMONIO	137357016	10892	137367908		
198	7	2018	91	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	518452712	38874476	557327188		
198	7	2018	92	CONTINGENTES ACREEDORAS	0	0	0		
198	7	2018	93	Responsabilidad por Aavales y Cartas Fianzas Otorgadas		0	0		
198	7	2018	94	Responsabilidad por Lineas de Credito no Utilizadas y Creditos Concedidos no Desembolsados		0	0		
198	7	2018	95	Responsabilidad por litigios, demandas y otras contingencias		0	0		
198	7	2018	96	CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	535395946	32443198	567839144		
198	7	2018	97	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	535395946	32443198	567839144		


 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  
 GERENTE GENERAL


 Coopac. "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219  
 AYACUCHO  
 .....  
 C.P.C. Carlos Sínchulo Rojas  
 CONTADOR GENERAL  
 N° MAT. 127-629


 Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219  
 CONSEJO DE ADMINISTRACION  
 .....  
 Prof. Roy Isajas Cconislla Palomino  
 SECRETARIO

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

Cod Coopac	Mes	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N. (S/.)	Eqv. M. E (S/.)	T. H.
198	7	2018	1	INGRESOS FINANCIEROS	40673962	0	40673962
198	7	2018	2	Intereses por Disponibles	3275288		3275288
198	7	2018	3	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	7	2018	4	Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	72421		72421
198	7	2018	5	Ingresos por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	7	2018	6	Intereses y Comisiones por Cartera de Creditos	36000206		36000206
198	7	2018	7	Ingresos de Cuentas por Cobrar			0
198	7	2018	8	Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes	105759		105759
198	7	2018	9	Otras Comisiones	17608		17608
198	7	2018	10	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	1202680		1202680
198	7	2018	11	Reajuste por Indexacion			0
198	7	2018	12	Compra - Venta de Valores			0
198	7	2018	13	Otros Ingresos Financieros			0
198	7	2018	14	GASTOS FINANCIEROS	14664418	0	14664418
198	7	2018	15	Intereses y Comisiones por Obligaciones con los Asociados	13803214		13803214
198	7	2018	16	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	7	2018	17	Perdida por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	7	2018	18	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0
198	7	2018	19	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instit. Financieras del Ext. y Org. Financ. Intern.			0
198	7	2018	20	Intereses por Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	7	2018	21	Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar			0
198	7	2018	22	Intereses por Obligaciones en Circulacion			0
198	7	2018	23	Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras			0
198	7	2018	24	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	861204		861204
198	7	2018	25	Reajuste por Indexacion			0
198	7	2018	26	Compra- Venta de Valores y Perdida por Participacion Patrimonial			0
198	7	2018	27	Primas para el Fondo de Contingencias	0		0
198	7	2018	28	Otros Gastos Financieros	0		0
198	7	2018	29	MARGEN FINANCIERO BRUTO	26009544	0	26009544
198	7	2018	30	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones del Ejercicio			0
198	7	2018	31	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones de Ejercicios Anteriores			0
198	7	2018	32	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio	4800727		4800727
198	7	2018	33	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos de Ejercicios Anteriores			0
198	7	2018	34	MARGEN FINANCIERO NETO	21208817	0	21208817
198	7	2018	35	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	529697	0	529697
198	7	2018	36	Ingresos por Operaciones Contingentes	0		0
198	7	2018	37	Ingresos Diversos	529697		529697
198	7	2018	38	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	65492	0	65492
198	7	2018	39	Gastos por Operaciones Contingentes			0
198	7	2018	40	Gastos Diversos	65492		65492
198	7	2018	41	MARGEN OPERACIONAL	21673022	0	21673022
198	7	2018	42	GASTOS DE ADMINISTRACION	19102601	0	19102601
198	7	2018	43	Gastos de Personal	10273655		10273655
198	7	2018	44	Gastos de Directivos	142117		142117
198	7	2018	45	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	7946289		7946289
198	7	2018	46	Impuestos y Contribuciones	123356		123356
198	7	2018	47	Gastos de Actividades Asociativas	617184		617184
198	7	2018	48	MARGEN OPERACIONAL NETO	2570421	0	2570421
198	7	2018	49	PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	811791	0	811791
198	7	2018	50	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0		0
198	7	2018	51	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	51748		51748
198	7	2018	52	Provisiones para Contingencias y Otras	14274		14274
198	7	2018	53	Depreciacion de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	663059		663059
198	7	2018	54	Amortizacion de Gastos	82710		82710
198	7	2018	55	RESULTADO DE OPERACION	1758630	0	1758630
198	7	2018	56	OTROS INGRESOS Y GASTOS	214040	0	214040
198	7	2018	57	Ingresos Extraordinarios	75887		75887
198	7	2018	58	Ingresos de Ejercicios Anteriores	640989		640989
198	7	2018	59	Gastos Extraordinarios	497836		497836
198	7	2018	60	Gastos de Ejercicios Anteriores	5000		5000
198	7	2018	61	RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	1972670	0	1972670
198	7	2018	62	DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA			0
198	7	2018	63	IMPUESTO A LA RENTA			0
198	7	2018	64	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1972670	0	1972670

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

Coopac "Santa María Magdalena" Ltda. 219  
CONSEJO DE ADMINISTRACION  
Prof. Roy Isidoro 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  
AYACUCHO  
C.P.C. Carlos Sunchitua Rojas  
CONTADOR GENERAL  
N° MAY 017-829