

COOPAC			SANTA MARIA MAGDALENA					
ESTADO FINANCIERO			BALANCE GENERAL					
AÑO			2018					
MES			JUNIO					
Cod. Coopac	Mes	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N.	M. E.	T. H.	
198	6	2018	1	ACTIVO				
198	6	2018	2	DISPONIBLE	140897411	44601751	185499162	
198	6	2018	3	Caja	4441545	816404	5257949	
198	6	2018	4	Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del Pais	136342817	43785347	180128164	
198	6	2018	5	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			0	
198	6	2018	6	Otras Disponibilidades	113049	0	113049	
198	6	2018	7	Rendimientos Devengados del Disponible			0	
198	6	2018	8	FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0	
198	6	2018	9	Fondos Interbancarios			0	
198	6	2018	10	Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios			0	
198	6	2018	11	INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	2216632	6954353	9170985	
198	6	2018	12	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Capital			0	
198	6	2018	13	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Deuda			0	
198	6	2018	14	Inversiones Financieras a Vencimiento	2216632	6954353	9170985	
198	6	2018	15	Rendimientos Devengados de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0	
198	6	2018	16	Provisiones para Inversiones Negociables y a Vencimiento			0	
198	6	2018	17	CARTERA DE CREDITOS	287960945	19276108	307237053	
198	6	2018	18	Creditos Vigentes	272106421	11120616	283227037	
198	6	2018	19	Creditos Reestructurados	0	0	0	
198	6	2018	20	Creditos Refinanciados	7299064	0	7299064	
198	6	2018	21	Creditos Vencidos	14687192	4800221	19487413	
198	6	2018	22	Creditos en Cobranza Judicial	18720914	1077173	19798087	
198	6	2018	23	Rendimientos Devengados de Creditos Vigentes	30006069	3766172	33772241	
198	6	2018	24	Provisiones para Creditos	54858715	1488074	56346789	
198	6	2018	25	CUENTAS POR COBRAR	671280	133263	804543	
198	6	2018	26	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios			0	
198	6	2018	27	Otras Cuentas por Cobrar	671280	133263	804543	
198	6	2018	28	Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar			0	
198	6	2018	29	Provisiones para Cuentas por Cobrar			0	
198	6	2018	30	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	83243	0	83243	
198	6	2018	31	Bienes Realizables			0	
198	6	2018	32	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	231462	21813	253275	
198	6	2018	33	Bienes Fuera de Uso			0	
198	6	2018	34	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	148219	21813	170032	
198	6	2018	35	INVERSIONES PERMANENTES	21392872	0	21392872	
198	6	2018	36	Inversiones por Participacion Patrimonial en Personas Juridicas del Pais			0	
198	6	2018	37	Otras Inversiones Permanentes	25711790		25711790	
198	6	2018	38	Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes			0	
198	6	2018	39	Provisiones para Inversiones Permanentes	4318918		4318918	
198	6	2018	40	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	27940990		27940990	
198	6	2018	41	Depreciacion acumulada	8606537		8606537	
198	6	2018	42	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			0	
198	6	2018	43	OTROS ACTIVOS (NETO)	677285	8880	686165	
198	6	2018	44	Amortizacion acumulada por Gastos Amortizables	834716	0	834716	
198	6	2018	45	TOTAL DEL ACTIVO	481840658	70974355	552815013	
198	6	2018	46	CONTINGENTES DEUDORAS			0	
198	6	2018	47	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	542297016	38148573	580445589	
198	6	2018	48	CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	542297016	38148573	580445589	
198	6	2018	49	PASIVO				
198	6	2018	50	OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS	366058228	38417834	404475862	
198	6	2018	51	Obligaciones a la Vista			0	
198	6	2018	52	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	87510152	5712860	93223012	
198	6	2018	53	Obligaciones por Cuentas a Plazo	261699276	31585146	293284422	
198	6	2018	54	Otras Obligaciones			0	
198	6	2018	55	Gastos por pagar de Obligaciones con los Asociados	16848800	1119628	17968428	
198	6	2018	56	FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0	
198	6	2018	57	Fondos Interbancarios			0	
198	6	2018	58	Gastos por Pagar por Fondos Interbancarios			0	
198	6	2018	59	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	0	0	0	
198	6	2018	60	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0	
198	6	2018	61	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales			0	
198	6	2018	62	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0	
198	6	2018	63	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a corto plazo			0	
198	6	2018	64	CUENTAS POR PAGAR	10326543	124841	10451384	
198	6	2018	65	Otras Cuentas por Pagar	10326543	124841	10451384	
198	6	2018	66	Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar			0	
198	6	2018	67	ADEUDOS Y OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	734472	208534	943006	
198	6	2018	68	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais	734472	208534	943006	
198	6	2018	69	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales		0	0	
198	6	2018	70	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0	
198	6	2018	71	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a largo plazo			0	
198	6	2018	72	PROVISIONES	303076	0	303076	
198	6	2018	73	Provisiones para Creditos Contingentes	0		0	

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
CONSEJO DE ADMINISTRACION
Codent. Efraim Rodrigo Abrego Canales
PRESIDENTE

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
CONSEJO DE ADMINISTRACION
Prof. Roy Isaias Copista Palomino
SECRETARIO

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

Coopac. "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
C.P.C. Carlos Sanchez de Rojas
CONSEJERO
N° MAT. 07-229

198	6	2018	74	Provisiones para Otras Contingencias	0	0	0	
198	6	2018	75	Provisiones Asociativas	303076		303076	
198	6	2018	76	OBLIGACIONES EN CIRCULACION	0	0	0	
198	6	2018	77	Otros Instrumentos Representativos de Deuda			0	
198	6	2018	78	Gastos por Pagar de Obligaciones en Circulacion			0	
198	6	2018	79	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			0	
198	6	2018	80	OTROS PASIVOS	0	0	0	
198	6	2018	81	Otros Pasivos	0	0	0	
198	6	2018	82	TOTAL DEL PASIVO	377422319	38751009	416173328	
198	6	2018	83	PATRIMONIO				
198	6	2018	84	Capital Social	87746541	10889	87757430	
198	6	2018	85	Capital Adicional			0	
198	6	2018	86	Reservas	46515144		46515144	
198	6	2018	87	Ajustes al Patrimonio			0	
198	6	2018	88	Resultados Acumulados	635320		635320	
198	6	2018	89	Resultado Neto del Ejercicio	1733791		1733791	
198	6	2018	90	TOTAL DEL PATRIMONIO	136630796	10889	136641685	
198	6	2018	91	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	514053115	38761898	552815013	
198	6	2018	92	CONTINGENTES ACREEDORAS	0	0	0	
198	6	2018	93	Responsabilidad por Avales y Cartas Fianzas Otorgadas		0	0	
198	6	2018	94	Responsabilidad por Lineas de Credito no Utilizadas y Creditos Concedidos no Desembolsados		0	0	
198	6	2018	95	Responsabilidad por litigios, demandas y otras contingencias		0	0	
198	6	2018	96	CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	542297016	38148573	580445589	
198	6	2018	97	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	542297016	38148573	580445589	


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


 Consejo "Santa María Magdalena" Ltda. 219
 CONSEJO DE ADMINISTRACION
 Prof. Roy Isahac Conisla Palomino
 SECRETARIO


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


 Coopac "Santa María Magdalena" Ltda. 219
 A.Y. 2018
 C.P.C. Carlos Sotomayor Rojas
 COMISARIO GENERAL
 N. N. 017-829

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

Cod Coopac	Mes	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N. (S/.)	Eqv. M. E (S/.)	T. H.
198	6	2018	1	INGRESOS FINANCIEROS	33083395	0	33083395
198	6	2018	2	Intereses por Disponibles	2474386		2474386
198	6	2018	3	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	6	2018	4	Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	52802		52802
198	6	2018	5	Ingresos por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	6	2018	6	Intereses y Comisiones por Cartera de Creditos	29273111		29273111
198	6	2018	7	Ingresos de Cuentas por Cobrar			0
198	6	2018	8	Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes	105759		105759
198	6	2018	9	Otras Comisiones	15180		15180
198	6	2018	10	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	1162157		1162157
198	6	2018	11	Reajuste por Indexacion			0
198	6	2018	12	Compra - Venta de Valores			0
198	6	2018	13	Otros Ingresos Financieros			0
198	6	2018	14	GASTOS FINANCIEROS	12647018	0	12647018
198	6	2018	15	Intereses y Comisiones por Obligaciones con los Asociados	11816145		11816145
198	6	2018	16	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	6	2018	17	Perdida por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	6	2018	18	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0
198	6	2018	19	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instit. Financieras del Ext. y Org. Financ. Intern.			0
198	6	2018	20	Intereses por Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	6	2018	21	Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar			0
198	6	2018	22	Intereses por Obligaciones en Circulacion			0
198	6	2018	23	Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras			0
198	6	2018	24	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	830873		830873
198	6	2018	25	Reajuste por Indexacion			0
198	6	2018	26	Compra- Venta de Valores y Perdida por Participacion Patrimonial			0
198	6	2018	27	Primas para el Fondo de Contingencias	0		0
198	6	2018	28	Otros Gastos Financieros	0		0
198	6	2018	29	MARGEN FINANCIERO BRUTO	20436377	0	20436377
198	6	2018	30	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones del Ejercicio			0
198	6	2018	31	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones de Ejercicios Anteriores			0
198	6	2018	32	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio	1563420		1563420
198	6	2018	33	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos de Ejercicios Anteriores			0
198	6	2018	34	MARGEN FINANCIERO NETO	18872957	0	18872957
198	6	2018	35	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	477500	0	477500
198	6	2018	36	Ingresos por Operaciones Contingentes	0		0
198	6	2018	37	Ingresos Diversos	477500		477500
198	6	2018	38	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	55115	0	55115
198	6	2018	39	Gastos por Operaciones Contingentes			0
198	6	2018	40	Gastos Diversos	55115		55115
198	6	2018	41	MARGEN OPERACIONAL	19295342	0	19295342
198	6	2018	42	GASTOS DE ADMINISTRACION	17257188	0	17257188
198	6	2018	43	Gastos de Personal	9086673		9086673
198	6	2018	44	Gastos de Directivos	119529		119529
198	6	2018	45	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	7356514		7356514
198	6	2018	46	Impuestos y Contribuciones	122401		122401
198	6	2018	47	Gastos de Actividades Asociativas	572071		572071
198	6	2018	48	MARGEN OPERACIONAL NETO	2038154	0	2038154
198	6	2018	49	PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	701624	0	701624
198	6	2018	50	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0		0
198	6	2018	51	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	39766		39766
198	6	2018	52	Provisiones para Contingencias y Otras	14274		14274
198	6	2018	53	Depreciacion de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	576690		576690
198	6	2018	54	Amortizacion de Gastos	70894		70894
198	6	2018	55	RESULTADO DE OPERACION	1336530	0	1336530
198	6	2018	56	OTROS INGRESOS Y GASTOS	397261	0	397261
198	6	2018	57	Ingresos Extraordinarios	23472		23472
198	6	2018	58	Ingresos de Ejercicios Anteriores	553393		553393
198	6	2018	59	Gastos Extraordinarios	179604		179604
198	6	2018	60	Gastos de Ejercicios Anteriores	0		0
198	6	2018	61	RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	1733791	0	1733791
198	6	2018	62	DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA			0
198	6	2018	63	IMPUESTO A LA RENTA			0
198	6	2018	64	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1733791	0	1733791

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

Coopac "Santa María Magdalena" Ltda. 219
CONSEJO DE ADMINISTRACION
Prof. Roy Isaias...
SECRETARIO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SANTA MARIA MAGDALENA" Ltda. 219
Abog. JOSE Luis CAMA GODOY
PRESIDENTE GENERAL

Coopac "Santa María Magdalena" Ltda. 219
AY. CUCHI
C.P.C. Carlos Sushin...
CONSEJO GENERAL