

COOPAC	SANTA MARIA MAGDALENA
ESTADO FINANCIERO	BALANCE GENERAL
AÑO	2018
MES	SETIEMBRE

Cod. Coopac	Mes	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N.	M. E.	T. H.
198	9	2018	1	ACTIVO			
198	9	2018	2	DISPONIBLE	150027633	51742165	201769798
198	9	2018	3	Caja	5468275	557482	6025757
198	9	2018	4	Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del Pais	144442757	51184683	195627440
198	9	2018	5	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			0
198	9	2018	6	Otras Disponibilidades	116601	0	116601
198	9	2018	7	Rendimientos Devengados del Disponible			0
198	9	2018	8	FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0
198	9	2018	9	Fondos Interbancarios			0
198	9	2018	10	Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios			0
198	9	2018	11	INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	2211795	7046891	9258686
198	9	2018	12	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Capital			0
198	9	2018	13	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Deuda			0
198	9	2018	14	Inversiones Financieras a Vencimiento	2211795	7046891	9258686
198	9	2018	15	Rendimientos Devengados de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	9	2018	16	Provisiones para Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	9	2018	17	CARTERA DE CREDITOS	291420075	17058047	308478122
198	9	2018	18	Creditos Vigentes	272875691	11016240	283891931
198	9	2018	19	Creditos Reestructurados	0	0	0
198	9	2018	20	Creditos Refinanciados	7168312	0	7168312
198	9	2018	21	Creditos Vencidos	7904020	0	7904020
198	9	2018	22	Creditos en Cobranza Judicial	25418644	5927689	31346333
198	9	2018	23	Rendimientos Devengados de Creditos Vigentes	38051062	4402268	42453330
198	9	2018	24	Provisiones para Creditos	59997654	4288150	64285804
198	9	2018	25	CUENTAS POR COBRAR	934321	44567	978888
198	9	2018	26	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios			0
198	9	2018	27	Otras Cuentas por Cobrar	934321	44567	978888
198	9	2018	28	Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar			0
198	9	2018	29	Provisiones para Cuentas por Cobrar			0
198	9	2018	30	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	44166	0	44166
198	9	2018	31	Bienes Realizables			0
198	9	2018	32	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	202013	22000	224013
198	9	2018	33	Bienes Fuera de Uso			0
198	9	2018	34	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	157847	22000	179847
198	9	2018	35	INVERSIONES PERMANENTES	21455238	0	21455238
198	9	2018	36	Inversiones por Participacion Patrimonial en Personas Juridicas del Pais			0
198	9	2018	37	Otras Inversiones Permanentes	25774156		25774156
198	9	2018	38	Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes			0
198	9	2018	39	Provisiones para Inversiones Permanentes	4318918		4318918
198	9	2018	40	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	27514053		27514053
198	9	2018	41	Depreciacion acumulada	8629412		8629412
198	9	2018	42	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			0
198	9	2018	43	OTROS ACTIVOS (NETO)	689985	20687	710672
198	9	2018	44	Amortizacion acumulada por Gastos Amortizables	870163	0	870163
198	9	2018	45	TOTAL DEL ACTIVO	494297266	75912357	570209623
198	9	2018	46	CONTINGENTES DEUDORAS			0
198	9	2018	47	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	538205353	32722191	570927544
198	9	2018	48	CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	538205353	32722191	570927544
198	9	2018	49	PASIVO			
198	9	2018	50	OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS	379667354	38247069	417914423
198	9	2018	51	Obligaciones a la Vista			0
198	9	2018	52	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	91275289	5393422	96668711
198	9	2018	53	Obligaciones por Cuentas a Plazo	270886302	31672916	302559218
198	9	2018	54	Otras Obligaciones	0	0	0
198	9	2018	55	Gastos por pagar de Obligaciones con los Asociados	17505763	1180731	18686494
198	9	2018	56	FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0
198	9	2018	57	Fondos Interbancarios			0
198	9	2018	58	Gastos por Pagar por Fondos Interbancarios			0
198	9	2018	59	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	0	0	0
198	9	2018	60	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0
198	9	2018	61	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales			0
198	9	2018	62	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	9	2018	63	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a corto plazo			0
198	9	2018	64	CUENTAS POR PAGAR	13131350	76767	13208117
198	9	2018	65	Otras Cuentas por Pagar	13131350	76767	13208117
198	9	2018	66	Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar			0
198	9	2018	67	ADEUDOS Y OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	708587	186874	895461
198	9	2018	68	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais	708587	186874	895461
198	9	2018	69	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales		0	0
198	9	2018	70	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	9	2018	71	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a largo plazo			0
198	9	2018	72	PROVISIONES	261327	0	261327
198	9	2018	73	Provisiones para Creditos Contingentes	0		0

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

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

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

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
AYACUCHO
C.P.C. Carlos Siles Rojas
CONSEJO GENERAL
N° MAT. 017-629

198	9	2018	74	Provisiones para Otras Contingencias	0	0	0		
198	9	2018	75	Provisiones Asociativas	261327		261327		
198	9	2018	76	OBLIGACIONES EN CIRCULACION	0	0	0		
198	9	2018	77	Otros Instrumentos Representativos de Deuda			0		
198	9	2018	78	Gastos por Pagar de Obligaciones en Circulacion			0		
198	9	2018	79	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			0		
198	9	2018	80	OTROS PASIVOS	0	0	0		
198	9	2018	81	Otros Pasivos	0	0	0		
198	9	2018	82	TOTAL DEL PASIVO	393768618	38510710	432279328		
198	9	2018	83	PATRIMONIO					
198	9	2018	84	Capital Social	89054773	10903	89065676		
198	9	2018	85	Capital Adicional			0		
198	9	2018	86	Reservas	46529748		46529748		
198	9	2018	87	Ajustes al Patrimonio			0		
198	9	2018	88	Resultados Acumulados	0		0		
198	9	2018	89	Resultado Neto del Ejercicio	2334871		2334871		
198	9	2018	90	TOTAL DEL PATRIMONIO	137919392	10903	137930295		
198	9	2018	91	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	531688010	38521613	570209623		
198	9	2018	92	CONTINGENTES ACREEDORAS	0	0	0		
198	9	2018	93	Responsabilidad por Avales y Cartas Fianzas Otorgadas		0	0		
198	9	2018	94	Responsabilidad por Lineas de Credito no Utilizadas y Creditos Concedidos no Desembolsados		0	0		
198	9	2018	95	Responsabilidad por litigios, demandas y otras contingencias		0	0		
198	9	2018	96	CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	538205353	32722191	570927544		
198	9	2018	97	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	538205353	32722191	570927544		

Coopac "Santa María 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 María Magdalena" Ltda. 219
AYUJUCAO
C.P.C. Carlos Sánchez Rojas
CONTADOR GENERAL
N° MAT. 017-829

Coopac "Santa María Magdalena" Ltda. 219
CONSEJO DE ADMINISTRACION
Prof. Roy Isaías Conisla Palomino
SECRETARIO

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

Cod Coopac	Mes	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N.(S/.)	Eqv. M. E(S/.)	T. H.
198	9	2018	1	INGRESOS FINANCIEROS	56687558	0	56687558
198	9	2018	2	Intereses por Disponibles	4670047		4670047
198	9	2018	3	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	9	2018	4	Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	81649		81649
198	9	2018	5	Ingresos por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	9	2018	6	Intereses y Comisiones por Cartera de Creditos	50301435		50301435
198	9	2018	7	Ingresos de Cuentas por Cobrar			0
198	9	2018	8	Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes	105765		105765
198	9	2018	9	Otras Comisiones	23797		23797
198	9	2018	10	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	1504865		1504865
198	9	2018	11	Reajuste por Indexacion			0
198	9	2018	12	Compra - Venta de Valores			0
198	9	2018	13	Otros Ingresos Financieros			0
198	9	2018	14	GASTOS FINANCIEROS	18941277	0	18941277
198	9	2018	15	Intereses y Comisiones por Obligaciones con los Asociados	17954467		17954467
198	9	2018	16	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	9	2018	17	Perdida por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	9	2018	18	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0
198	9	2018	19	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instit. Financieras del Ext. y Org. Financ. Intern.			0
198	9	2018	20	Intereses por Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	9	2018	21	Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar			0
198	9	2018	22	Intereses por Obligaciones en Circulacion			0
198	9	2018	23	Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras			0
198	9	2018	24	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	986810		986810
198	9	2018	25	Reajuste por Indexacion			0
198	9	2018	26	Compra- Venta de Valores y Perdida por Participacion Patrimonial			0
198	9	2018	27	Primas para el Fondo de Contingencias	0		0
198	9	2018	28	Otros Gastos Financieros	0		0
198	9	2018	29	MARGEN FINANCIERO BRUTO	37746281	0	37746281
198	9	2018	30	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones del Ejercicio			0
198	9	2018	31	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones de Ejercicios Anteriores			0
198	9	2018	32	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio	9855601		9855601
198	9	2018	33	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos de Ejercicios Anteriores			0
198	9	2018	34	MARGEN FINANCIERO NETO	27890680	0	27890680
198	9	2018	35	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1550712	0	1550712
198	9	2018	36	Ingresos por Operaciones Contingentes	0		0
198	9	2018	37	Ingresos Diversos	1550712		1550712
198	9	2018	38	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	85814	0	85814
198	9	2018	39	Gastos por Operaciones Contingentes			0
198	9	2018	40	Gastos Diversos	85814		85814
198	9	2018	41	MARGEN OPERACIONAL	29355578	0	29355578
198	9	2018	42	GASTOS DE ADMINISTRACION	26334494	0	26334494
198	9	2018	43	Gastos de Personal	13474965		13474965
198	9	2018	44	Gastos de Directivos	179637		179637
198	9	2018	45	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	11821331		11821331
198	9	2018	46	Impuestos y Contribuciones	128982		128982
198	9	2018	47	Gastos de Actividades Asociativas	729579		729579
198	9	2018	48	MARGEN OPERACIONAL NETO	3021084	0	3021084
198	9	2018	49	PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	1032099	0	1032099
198	9	2018	50	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0		0
198	9	2018	51	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	69541		69541
198	9	2018	52	Provisiones para Contingencias y Otras	20229		20229
198	9	2018	53	Depreciacion de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	835987		835987
198	9	2018	54	Amortizacion de Gastos	106342		106342
198	9	2018	55	RESULTADO DE OPERACION	1988985	0	1988985
198	9	2018	56	OTROS INGRESOS Y GASTOS	345886	0	345886
198	9	2018	57	Ingresos Extraordinarios	61284		61284
198	9	2018	58	Ingresos de Ejercicios Anteriores	862493		862493
198	9	2018	59	Gastos Extraordinarios	572891		572891
198	9	2018	60	Gastos de Ejercicios Anteriores	5000		5000
198	9	2018	61	RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	2334871	0	2334871
198	9	2018	62	DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA			0
198	9	2018	63	IMPUESTO A LA RENTA			0
198	9	2018	64	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2334871	0	2334871

Coopac "Santa María Magdalena" Ltda. 219
CONSEJO DE ADMINISTRACION
Odont. Efraín Augusto Abregú Canales
PRESIDENTE

Coopac "Santa María Magdalena" Ltda. 219
CONSEJO DE ADMINISTRACION
Prof. Roy Isaias Cconista 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
AV. DUCHO
C.P.C. Carlos Sunchuillo Rojas
CONTADOR GENERAL
N° MAT 017-829