

COOPAC			SANTA MARIA MAGDALENA					
ESTADO FINANCIERO			BALANCE GENERAL					
AÑO			2018					
MES			OCTUBRE					
Cod. Coopac	Mes	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N.	M. E.	T. H.	
198	10	2018	1					
				<b>ACTIVO</b>				
198	10	2018	2	<b>DISPONIBLE</b>				
198	10	2018	3	Caja	140727613	28889966	169617579	
198	10	2018	4	Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del Pais	7050141	579069	7629210	
198	10	2018	5	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	133560199	28310897	161871096	
198	10	2018	6	Otras Disponibilidades			0	
198	10	2018	7	Rendimientos Devengados del Disponible	117273	0	117273	
198	10	2018	8	<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	0	0	0	
198	10	2018	9	Fondos Interbancarios			0	
198	10	2018	10	Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios			0	
198	10	2018	11	<b>INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO</b>	2201584	7198000	9399584	
198	10	2018	12	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Capital			0	
198	10	2018	13	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Deuda			0	
198	10	2018	14	Inversiones Financieras a Vencimiento	2201584	7198000	9399584	
198	10	2018	15	Rendimientos Devengados de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0	
198	10	2018	16	Provisiones para Inversiones Negociables y a Vencimiento			0	
198	10	2018	17	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	289389298	11148802	300538100	
198	10	2018	18	Creditos Vigentes	269027348	6837543	275864891	
198	10	2018	19	Creditos Reestructurados	0	0	0	
198	10	2018	20	Creditos Refinanciados	5248640	0	5248640	
198	10	2018	21	Creditos Vencidos	8049890	0	8049890	
198	10	2018	22	Creditos en Cobranza Judicial	24992678	6044447	31037125	
198	10	2018	23	Rendimientos Devengados de Creditos Vigentes	36736318	2595315	39331633	
198	10	2018	24	Provisiones para Creditos	54665576	4328503	58994079	
198	10	2018	25	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	10519096	20928053	31447149	
198	10	2018	26	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios			0	
198	10	2018	27	Otras Cuentas por Cobrar	10519096	20928053	31447149	
198	10	2018	28	Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar			0	
198	10	2018	29	Provisiones para Cuentas por Cobrar			0	
198	10	2018	30	<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO</b>	1902575	0	1902575	
198	10	2018	31	Bienes Realizables			0	
198	10	2018	32	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2081947	22433	2104380	
198	10	2018	33	Bienes Fuera de Uso			0	
198	10	2018	34	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	179372	22433	201805	
198	10	2018	35	<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	29904518	0	29904518	
198	10	2018	36	Inversiones por Participacion Patrimonial en Personas Juridicas del Pais			0	
198	10	2018	37	Otras Inversiones Permanentes	34223436		34223436	
198	10	2018	38	Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes			0	
198	10	2018	39	Provisiones para Inversiones Permanentes	4318918		4318918	
198	10	2018	40	<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	27442331		27442331	
198	10	2018	41	Depreciacion acumulada	8715503		8715503	
198	10	2018	42	<b>IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS</b>			0	
198	10	2018	43	<b>OTROS ACTIVOS (NETO)</b>	685198	64554	749752	
198	10	2018	44	Amortizacion acumulada por Gastos Amortizables	881978	0	881978	
198	10	2018	45	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	502772213	68229375	571001588	
198	10	2018	46	<b>CONTINGENTES DEUDORAS</b>			0	
198	10	2018	47	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	522957009	27887949	55084958	
198	10	2018	48	<b>CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	522957009	27887949	55084958	
				<b>PASIVO</b>				
198	10	2018	50	<b>OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS</b>	387289103	36264171	423553274	
198	10	2018	51	Obligaciones a la Vista			0	
198	10	2018	52	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	89478496	5441239	94919735	
198	10	2018	53	Obligaciones por Cuentas a Plazo	273563201	29793129	303356330	
198	10	2018	54	Otras Obligaciones	6439139	9003	6448142	
198	10	2018	55	Gastos por pagar de Obligaciones con los Asociados	17808267	1020800	18829067	
198	10	2018	56	<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	0	0	0	
198	10	2018	57	Fondos Interbancarios			0	
198	10	2018	58	Gastos por Pagar por Fondos Interbancarios			0	
198	10	2018	59	<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO</b>	0	0	0	
198	10	2018	60	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0	
198	10	2018	61	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales			0	
198	10	2018	62	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0	
198	10	2018	63	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a corto plazo			0	
198	10	2018	64	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	7439893	69634	7509527	
198	10	2018	65	Otras Cuentas por Pagar	7439893	69634	7509527	
198	10	2018	66	Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar			0	
198	10	2018	67	<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES A LARGO PLAZO</b>	700382	188070	888452	
198	10	2018	68	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais	700382	188070	888452	
198	10	2018	69	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales			0	
198	10	2018	70	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0	
198	10	2018	71	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a largo plazo			0	
198	10	2018	72	<b>PROVISIONES</b>	253850	0	253850	
198	10	2018	73	Provisiones para Creditos Contingentes	0		0	

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

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

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

Coopac. "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219  
AYAZUCHO  
C.P.C. Carlos Sanchurillo Rojas  
CONTADOR GENERAL  
R. MAT. 017-829

198	10	2018	74	Provisiones para Otras Contingencias	0	0	0
198	10	2018	75	Provisiones Asociativas	253850		253850
198	10	2018	76	OBLIGACIONES EN CIRCULACION	0	0	0
198	10	2018	77	Otros Instrumentos Representativos de Deuda			0
198	10	2018	78	Gastos por Pagar de Obligaciones en Circulacion			0
198	10	2018	79	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			0
198	10	2018	80	OTROS PASIVOS	0	0	0
198	10	2018	81	Otros Pasivos	0	0	0
198	10	2018	82	TOTAL DEL PASIVO	395683228	36521875	432205103
198	10	2018	83	PATRIMONIO			
198	10	2018	84	Capital Social	89651908	11118	89663026
198	10	2018	85	Capital Adicional			0
198	10	2018	86	Reservas	46529748		46529748
198	10	2018	87	Ajustes al Patrimonio			0
198	10	2018	88	Resultados Acumulados	0		0
198	10	2018	89	Resultado Neto del Ejercicio	2603711		2603711
198	10	2018	90	TOTAL DEL PATRIMONIO	138785367	11118	138796485
198	10	2018	91	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	534468595	36532993	571001588
198	10	2018	92	CONTINGENTES ACREEDORAS	0	0	0
198	10	2018	93	Responsabilidad por Aavales y Cartas Fianzas Otorgadas		0	0
198	10	2018	94	Responsabilidad por Lineas de Credito no Utilizadas y Creditos Concedidos no Desembolsados		0	0
198	10	2018	95	Responsabilidad por litigios, demandas y otras contingencias		0	0
198	10	2018	96	CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	522957009	27887949	550844958
198	10	2018	97	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	522957009	27887949	550844958



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 CAPI GODOY  
GERENTE GENERAL



Coopac "Santa María Magdalena" Ltda. 219  
AYACUCHO

C.P.C. Carlos Surichinillo Rojas  
COMISARIO GENERAL  
N° MAT. 017-929



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

Prof. Roy Isaias Cochislla Palomino  
SECRETARIO

Cooperativa				SANTA MARIA MAGDALENA			
Estado Financiero				Estado de Ganancias y Pérdidas			
Año				2018			
Mes				OCTUBRE			
Cod Coopac	Mes	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N.(S./)	Eqv. M. E.(S./)	T. H.
198	10	2018	1	INGRESOS FINANCIEROS	58795516	0	58795516
198	10	2018	2	Intereses por Disponibles	4713374		4713374
198	10	2018	3	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	10	2018	4	Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	83426		83426
198	10	2018	5	Ingresos por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	10	2018	6	Intereses y Comisiones por Cartera de Creditos	51486527		51486527
198	10	2018	7	Ingresos de Cuentas por Cobrar			0
198	10	2018	8	Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes	105765		105765
198	10	2018	9	Otras Comisiones	26607		26607
198	10	2018	10	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	2379817		2379817
198	10	2018	11	Reajuste por Indexacion			0
198	10	2018	12	Compra - Venta de Valores			0
198	10	2018	13	Otros Ingresos Financieros			0
198	10	2018	14	GASTOS FINANCIEROS	21065285	0	21065285
198	10	2018	15	Intereses y Comisiones por Obligaciones con los Asociados	20012480		20012480
198	10	2018	16	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	10	2018	17	Perdida por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	10	2018	18	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0
198	10	2018	19	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instit. Financieras del Ext. y Org. Financ. Intern.			0
198	10	2018	20	Intereses por Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	10	2018	21	Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar			0
198	10	2018	22	Intereses por Obligaciones en Circulacion			0
198	10	2018	23	Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras			0
198	10	2018	24	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	1052805		1052805
198	10	2018	25	Reajuste por Indexacion			0
198	10	2018	26	Compra- Venta de Valores y Perdida por Participacion Patrimonial			0
198	10	2018	27	Primas para el Fondo de Contingencias	0		0
198	10	2018	28	Otros Gastos Financieros	0		0
198	10	2018	29	MARGEN FINANCIERO BRUTO	37730231	0	37730231
198	10	2018	30	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones del Ejercicio			0
198	10	2018	31	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones de Ejercicios Anteriores			0
198	10	2018	32	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio	25076702		25076702
198	10	2018	33	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos de Ejercicios Anteriores	-19656848		-19656848
198	10	2018	34	MARGEN FINANCIERO NETO	32310377	0	32310377
198	10	2018	35	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1607598	0	1607598
198	10	2018	36	Ingresos por Operaciones Contingentes	0		0
198	10	2018	37	Ingresos Diversos	1607598		1607598
198	10	2018	38	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	94739	0	94739
198	10	2018	39	Gastos por Operaciones Contingentes			0
198	10	2018	40	Gastos Diversos	94739		94739
198	10	2018	41	MARGEN OPERACIONAL	33823236	0	33823236
198	10	2018	42	GASTOS DE ADMINISTRACION	30443009	0	30443009
198	10	2018	43	Gastos de Personal	14930628		14930628
198	10	2018	44	Gastos de Directivos	197684		197684
198	10	2018	45	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	14431827		14431827
198	10	2018	46	Impuestos y Contribuciones	130672		130672
198	10	2018	47	Gastos de Actividades Asociativas	752198		752198
198	10	2018	48	MARGEN OPERACIONAL NETO	3380227	0	3380227
198	10	2018	49	PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	1152336	0	1152336
198	10	2018	50	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0		0
198	10	2018	51	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	91067		91067
198	10	2018	52	Provisiones para Contingencias y Otras	21033		21033
198	10	2018	53	Depreciacion de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	922079		922079
198	10	2018	54	Amortizacion de Gastos	118157		118157
198	10	2018	55	RESULTADO DE OPERACION	2227891	0	2227891
198	10	2018	56	OTROS INGRESOS Y GASTOS	375820	0	375820
198	10	2018	57	Ingresos Extraordinarios	61284		61284
198	10	2018	58	Ingresos de Ejercicios Anteriores	906776		906776
198	10	2018	59	Gastos Extraordinarios	587240		587240
198	10	2018	60	Gastos de Ejercicios Anteriores	5000		5000
198	10	2018	61	RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	2603711	0	2603711
198	10	2018	62	DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA			0
198	10	2018	63	IMPUESTO A LA RENTA			0
198	10	2018	64	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2603711	0	2603711

Coopac "Santa María Magdalena" Ltda. 219  
 CONSEJO DE ADMINISTRACION  
 Odont. Eyan Rodrigo Abregú Canales  
 PRESIDENTE

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

Coopac "Santa María Magdalena" Ltda. 219  
 ASAJUCHO  
 C.P.C. Carlos Sánchez Rojas  
 CONTADOR GENERAL  
 N.º MAT. 07-629

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