

COOPAC				SANTA MARIA MAGDALENA					
ESTADO FINANCIERO				BALANCE GENERAL					
AÑO				2018					
MES				AGOSTO					
Cod. Coopac	Mes	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N.	M. E.	T. H.		
					ACTIVO				
198	8	2018	1	DISPONIBLE	151562174	45409824	196971998		
198	8	2018	2	Caja	6490631	733027	7223658		
198	8	2018	3	Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del Pais	144956478	44676797	189633275		
198	8	2018	4	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			0		
198	8	2018	5	Otras Disponibilidades	115065	0	115065		
198	8	2018	6	Rendimientos Devengados del Disponible			0		
198	8	2018	7	FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0		
198	8	2018	8	Fondos Interbancarios			0		
198	8	2018	9	Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios			0		
198	8	2018	10	INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	2211592	7027675	9239267		
198	8	2018	11	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Capital			0		
198	8	2018	12	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Deuda			0		
198	8	2018	13	Inversiones Financieras a Vencimiento	2211592	7027675	9239267		
198	8	2018	14	Rendimientos Devengados de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0		
198	8	2018	15	Provisiones para Inversiones Negociables y a Vencimiento			0		
198	8	2018	16	CARTERA DE CREDITOS	289522269	16868074	306390343		
198	8	2018	17	Creditos Vigentes	272070842	11051394	283122236		
198	8	2018	18	Creditos Reestructurados	0	0	0		
198	8	2018	19	Creditos Refinanciados	7174958	0	7174958		
198	8	2018	20	Creditos Vencidos	7879820	0	7879820		
198	8	2018	21	Creditos en Cobranza Judicial	25443177	5920504	31363681		
198	8	2018	22	Rendimientos Devengados de Creditos Vigentes	35396797	4179529	39576326		
198	8	2018	23	Provisiones para Creditos	58443325	4283353	62726678		
198	8	2018	24	CUENTAS POR COBRAR	1169760	45729	1215489		
198	8	2018	25	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios			0		
198	8	2018	26	Otras Cuentas por Cobrar	1169760	45729	1215489		
198	8	2018	27	Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar			0		
198	8	2018	28	Provisiones para Cuentas por Cobrar			0		
198	8	2018	29	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	74101	0	74101		
198	8	2018	30	Bienes Realizables			0		
198	8	2018	31	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	243504	21973	265477		
198	8	2018	32	Bienes Fuera de Uso			0		
198	8	2018	33	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	169403	21973	191376		
198	8	2018	34	INVERSIONES PERMANENTES	21392902	0	21392902		
198	8	2018	35	Inversiones por Participacion Patrimonial en Personas Juridicas del Pais			0		
198	8	2018	36	Otras Inversiones Permanentes	25711820		25711820		
198	8	2018	37	Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes			0		
198	8	2018	38	Provisiones para Inversiones Permanentes	4318918		4318918		
198	8	2018	39	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	27580432		27580432		
198	8	2018	40	Depreciacion acumulada	8542886		8542886		
198	8	2018	41	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			0		
198	8	2018	42	OTROS ACTIVOS (NETO)	678704	8945	687649		
198	8	2018	43	Amortizacion acumulada por Gastos Amortizables	858347	0	858347		
198	8	2018	44	TOTAL DEL ACTIVO	494191934	69360247	563552181		
198	8	2018	45	CONTINGENTES DEUDORAS			0		
198	8	2018	46	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	535605031	32660163	568265194		
198	8	2018	47	CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	535605031	32660163	568265194		
198	8	2018	48						
198	8	2018	49						
198	8	2018	50						
198	8	2018	51						
198	8	2018	52						
198	8	2018	53						
198	8	2018	54						
198	8	2018	55						
198	8	2018	56						
198	8	2018	57						
198	8	2018	58						
198	8	2018	59						
198	8	2018	60						
198	8	2018	61						
198	8	2018	62						
198	8	2018	63						
198	8	2018	64						
198	8	2018	65						
198	8	2018	66						
198	8	2018	67						
198	8	2018	68						
198	8	2018	69						
198	8	2018	70						
198	8	2018	71						
198	8	2018	72						
198	8	2018	73						

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 Conzales Palomino
SECRETARIO

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

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
C.P.C. Carlos Sanguinillo Rojas
CONTADOR GENERAL
MAT. 317-629

198	8	2018	74	Provisiones para Otras Contingencias	0	0	0		
198	8	2018	75	Provisiones Asociativas	261327		261327		
198	8	2018	76	OBLIGACIONES EN CIRCULACION	0	0	0		
198	8	2018	77	Otros Instrumentos Representativos de Deuda			0		
198	8	2018	78	Gastos por Pagar de Obligaciones en Circulacion			0		
198	8	2018	79	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			0		
198	8	2018	80	OTROS PASIVOS	12604	0	12604		
198	8	2018	81	Otros Pasivos	12604	0	12604		
198	8	2018	82	TOTAL DEL PASIVO	387584098	38738295	426322393		
198	8	2018	83	PATRIMONIO					
198	8	2018	84	Capital Social	88571278	10890	88582168		
198	8	2018	85	Capital Adicional			0		
198	8	2018	86	Reservas	46515144		46515144		
198	8	2018	87	Ajustes al Patrimonio			0		
198	8	2018	88	Resultados Acumulados	0		0		
198	8	2018	89	Resultado Neto del Ejercicio	2132476		2132476		
198	8	2018	90	TOTAL DEL PATRIMONIO	137218898	10890	137229788		
198	8	2018	91	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	524802996	38749185	563552181		
198	8	2018	92	CONTINGENTES ACREEDORAS	0	0	0		
198	8	2018	93	Responsabilidad por Aavales y Cartas Fianzas Otorgadas		0	0		
198	8	2018	94	Responsabilidad por Lineas de Credito no Utilizadas y Creditos Concedidos no Desembolsados		0	0		
198	8	2018	95	Responsabilidad por litigios, demandas y otras contingencias		0	0		
198	8	2018	96	CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	535605031	32660163	568265194		
198	8	2018	97	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	535605031	32660163	568265194		

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 Sancha Rojas
CONTADOR GENERAL
Nº MAT. 117-629

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
CONSEJO DE ADMINISTRACION
Prof. Roy Isolda Conisilla Palomino
SECRETARIO

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

Cod Coopac	Mes	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N. (S./.)	Eqv. M. E (S./.)	T. H.
198	8	2018	1	INGRESOS FINANCIEROS	48623247	0	48623247
198	8	2018	2	Intereses por Disponibles	3455655		3455655
198	8	2018	3	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	8	2018	4	Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	72421		72421
198	8	2018	5	Ingresos por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	8	2018	6	Intereses y Comisiones por Cartera de Creditos	43515178		43515178
198	8	2018	7	Ingresos de Cuentas por Cobrar			0
198	8	2018	8	Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes	105759		105759
198	8	2018	9	Otras Comisiones	21489		21489
198	8	2018	10	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	1452745		1452745
198	8	2018	11	Reajuste por Indexacion			0
198	8	2018	12	Compra - Venta de Valores			0
198	8	2018	13	Otros Ingresos Financieros			0
198	8	2018	14	GASTOS FINANCIEROS	16757644	0	16757644
198	8	2018	15	Intereses y Comisiones por Obligaciones con los Asociados	15867780		15867780
198	8	2018	16	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	8	2018	17	Perdida por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	8	2018	18	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0
198	8	2018	19	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instit. Financieras del Ext. y Org. Financ. Intern.			0
198	8	2018	20	Intereses por Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	8	2018	21	Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar			0
198	8	2018	22	Intereses por Obligaciones en Circulacion			0
198	8	2018	23	Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras			0
198	8	2018	24	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	889864		889864
198	8	2018	25	Reajuste por Indexacion			0
198	8	2018	26	Compra- Venta de Valores y Perdida por Participacion Patrimonial			0
198	8	2018	27	Primas para el Fondo de Contingencias	0		0
198	8	2018	28	Otros Gastos Financieros	0		0
198	8	2018	29	MARGEN FINANCIERO BRUTO	31865603	0	31865603
198	8	2018	30	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones del Ejercicio			0
198	8	2018	31	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones de Ejercicios Anteriores			0
198	8	2018	32	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio	7942563		7942563
198	8	2018	33	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos de Ejercicios Anteriores			0
198	8	2018	34	MARGEN FINANCIERO NETO	23923040	0	23923040
198	8	2018	35	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1485322	0	1485322
198	8	2018	36	Ingresos por Operaciones Contingentes	0		0
198	8	2018	37	Ingresos Diversos	1485322		1485322
198	8	2018	38	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	75403	0	75403
198	8	2018	39	Gastos por Operaciones Contingentes			0
198	8	2018	40	Gastos Diversos	75403		75403
198	8	2018	41	MARGEN OPERACIONAL	25332959	0	25332959
198	8	2018	42	GASTOS DE ADMINISTRACION	22562932	0	22562932
198	8	2018	43	Gastos de Personal	12044483		12044483
198	8	2018	44	Gastos de Directivos	162689		162689
198	8	2018	45	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	9500845		9500845
198	8	2018	46	Impuestos y Contribuciones	125821		125821
198	8	2018	47	Gastos de Actividades Asociativas	729094		729094
198	8	2018	48	MARGEN OPERACIONAL NETO	2770027	0	2770027
198	8	2018	49	PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	925166	0	925166
198	8	2018	50	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0		0
198	8	2018	51	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	60950		60950
198	8	2018	52	Provisiones para Contingencias y Otras	20229		20229
198	8	2018	53	Depreciacion de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	749461		749461
198	8	2018	54	Amortizacion de Gastos	94526		94526
198	8	2018	55	RESULTADO DE OPERACION	1844861	0	1844861
198	8	2018	56	OTROS INGRESOS Y GASTOS	287615	0	287615
198	8	2018	57	Ingresos Extraordinarios	75887		75887
198	8	2018	58	Ingresos de Ejercicios Anteriores	747349		747349
198	8	2018	59	Gastos Extraordinarios	530621		530621
198	8	2018	60	Gastos de Ejercicios Anteriores	5000		5000
198	8	2018	61	RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	2132476	0	2132476
198	8	2018	62	DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA			0
198	8	2018	63	IMPUESTO A LA RENTA			0
198	8	2018	64	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2132476	0	2132476



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 Isaias Escobedo Palomino
SECRETARIO



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

Abog. JOSE LUIS CAMA GODOY
GERENTE GENERAL



Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
AY. CUENTAS

C.P.C. Carlos Sánchez Rojas
CONTADOR GENERAL
N. MA. 011-629