

COOPAC			SANTA MARIA MAGDALENA			M. N.	M. E.	T. H.
ESTADO FINANCIERO			BALANCE GENERAL					
AÑO			2018					
MES			FEBRERO					
Cod. Coopac	Mes	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance				
198	2	2018	1		ACTIVO			
198	2	2018	2	DISPONIBLE	132523937	48281019	180804956	
198	2	2018	3	Caja	7406746	1037948	8444694	
198	2	2018	4	Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del Pais	125012592	47243071	172255663	
198	2	2018	5	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			0	
198	2	2018	6	Otras Disponibilidades	104599	0	104599	
198	2	2018	7	Rendimientos Devengados del Disponible			0	
198	2	2018	8	FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0	
198	2	2018	9	Fondos Interbancarios			0	
198	2	2018	10	Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios			0	
198	2	2018	11	INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	2235801	6893141	9128942	
198	2	2018	12	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Capital			0	
198	2	2018	13	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Deuda			0	
198	2	2018	14	Inversiones Financieras a Vencimiento	2235801	6893141	9128942	
198	2	2018	15	Rendimientos Devengados de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0	
198	2	2018	16	Provisiones para Inversiones Negociables y a Vencimiento			0	
198	2	2018	17	CARTERA DE CREDITOS	283876136	19526145	303402281	
198	2	2018	18	Creditos Vigentes	276950956	16584803	293535759	
198	2	2018	19	Creditos Reestructurados			0	
198	2	2018	20	Creditos Refinanciados	7640940	0	7640940	
198	2	2018	21	Creditos Vencidos	8291658	0	8291658	
198	2	2018	22	Creditos en Cobranza Judicial	18700503	1073222	19773725	
198	2	2018	23	Rendimientos Devengados de Creditos Vigentes	26814884	3364083	30178967	
198	2	2018	24	Provisiones para Creditos	54522805	1495963	56018768	
198	2	2018	25	CUENTAS POR COBRAR	595768	489792	1085560	
198	2	2018	26	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios			0	
198	2	2018	27	Otras Cuentas por Cobrar	595768	489792	1085560	
198	2	2018	28	Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar			0	
198	2	2018	29	Provisiones para Cuentas por Cobrar			0	
198	2	2018	30	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	105312	0	105312	
198	2	2018	31	Bienes Realizables			0	
198	2	2018	32	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	231462	21733	253195	
198	2	2018	33	Bienes Fuera de Uso			0	
198	2	2018	34	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	126150	21733	147883	
198	2	2018	35	INVERSIONES PERMANENTES	21141633	0	21141633	
198	2	2018	36	Inversiones por Participacion Patrimonial en Personas Juridicas del Pais			0	
198	2	2018	37	Otras Inversiones Permanentes	25460551		25460551	
198	2	2018	38	Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes			0	
198	2	2018	39	Provisiones para Inversiones Permanentes	4318918		4318918	
198	2	2018	40	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	25027742		25027742	
198	2	2018	41	Depreciacion acumulada	8222904		8222904	
198	2	2018	42	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			0	
198	2	2018	43	OTROS ACTIVOS (NETO)	919280	0	919280	
198	2	2018	44	Amortizacion acumulada por Gastos Amortizables	78753	0	78753	
198	2	2018	45	TOTAL DEL ACTIVO	466425609	75190097	541615706	
198	2	2018	46	CONTINGENTES DEUDORAS		32600	32600	
198	2	2018	47	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	536160545	38704220	574864765	
198	2	2018	48	CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	536160545	38704220	574864765	
198	2	2018	49		PASIVO			
198	2	2018	50	OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS	357654865	39542014	397196879	
198	2	2018	51	Obligaciones a la Vista			0	
198	2	2018	52	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	89053489	6523962	95577451	
198	2	2018	53	Obligaciones por Cuentas a Plazo	252936888	31704038	284640926	
198	2	2018	54	Otras Obligaciones			0	
198	2	2018	55	Gastos por pagar de Obligaciones con los Asociados	15664488	1314014	16978502	
198	2	2018	56	FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0	
198	2	2018	57	Fondos Interbancarios			0	
198	2	2018	58	Gastos por Pagar por Fondos Interbancarios			0	
198	2	2018	59	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	0	0	0	
198	2	2018	60	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0	
198	2	2018	61	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales			0	
198	2	2018	62	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0	
198	2	2018	63	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a corto plazo			0	
198	2	2018	64	CUENTAS POR PAGAR	6247696	8722	6256418	
198	2	2018	65	Otras Cuentas por Pagar	6247696	8722	6256418	
198	2	2018	66	Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar			0	
198	2	2018	67	ADEUDOS Y OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	771155	228680	999835	
198	2	2018	68	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais	771155	228680	999835	
198	2	2018	69	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales		0	0	
198	2	2018	70	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0	
198	2	2018	71	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a largo plazo			0	
198	2	2018	72	PROVISIONES	1000476	0	1000476	
198	2	2018	73	Provisiones para Creditos Contingentes	787890		787890	
198	2	2018	74	Provisiones para Otras Contingencias	95062	0	95062	
198	2	2018	75	Provisiones Asociativas	117524		117524	
198	2	2018	76	OBLIGACIONES EN CIRCULACION	0	0	0	

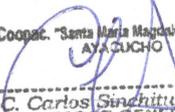
198	2	2018	77	Otros Instrumentos Representativos de Deuda				0	
198	2	2018	78	Gastos por Pagar de Obligaciones en Circulacion				0	
198	2	2018	79	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS				0	
198	2	2018	80	OTROS PASIVOS	1794629	67663		1862292	
198	2	2018	81	Otros Pasivos	1794629	67663		1862292	
198	2	2018	82	TOTAL DEL PASIVO	367468821	39847079		407315900	
198	2	2018	83	PATRIMONIO					
198	2	2018	84	Capital Social	85952677	10848		85963626	
198	2	2018	85	Capital Adicional				0	
198	2	2018	86	Reservas	43018378			43018378	
198	2	2018	87	Ajustes al Patrimonio				0	
198	2	2018	88	Resultados Acumulados	4541255			4541255	
198	2	2018	89	Resultado Neto del Ejercicio	776648			776648	
198	2	2018	90	TOTAL DEL PATRIMONIO	134288958	10848		134299806	
198	2	2018	91	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	501757779	39857927		541615706	
198	2	2018	92	CONTINGENTES ACREEDORAS	0	32600		32600	
198	2	2018	93	Responsabilidad por Avales y Cartas Fianzas Otorgadas		32600		32600	
198	2	2018	94	Responsabilidad por Lineas de Credito no Utilizadas y Creditos Concedidos no Desembolsados				0	
198	2	2018	95	Responsabilidad por litigios, demandas y otras contingencias				0	
198	2	2018	96	CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	536160545	38704220		574864765	
198	2	2018	97	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	536160545	38704220		574864765	

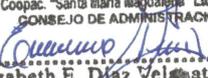

 Coopac. "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
 CONSEJO DE ADMINISTRACION

 Ing. Abel Fernando Arias Velásquez
 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 Sanchitillo Rojas
 CONTADOR GENERAL
 N° MAT. 017-629


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

 Elizabeth E. Diaz Velásquez
 SECRETARIA

Cooperativa				SANTA MARIA MAGDALENA			
Estado Financiero				Estado de Ganancias y Pérdidas			
Año				2018			
Mes				FEBRERO			
Cod Coopac	Me s	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N.(S.)	Eqv. M. E.(S.)	T. H.
198	2	2018	1	INGRESOS FINANCIEROS	11045157	0	11045157
198	2	2018	2	Intereses por Disponibles	1338896		1338896
198	2	2018	3	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	2	2018	4	Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	26720		26720
198	2	2018	5	Ingresos por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	2	2018	6	Intereses y Comisiones por Cartera de Creditos	9136941		9136941
198	2	2018	7	Ingresos de Cuentas por Cobrar			0
198	2	2018	8	Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes			0
198	2	2018	9	Otras Comisiones			0
198	2	2018	10	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	542600		542600
198	2	2018	11	Reajuste por Indexacion			0
198	2	2018	12	Compra - Venta de Valores			0
198	2	2018	13	Otros Ingresos Financieros			0
198	2	2018	14	GASTOS FINANCIEROS	4293879	0	4293879
198	2	2018	15	Intereses y Comisiones por Obligaciones con los Asociados	3943041		3943041
198	2	2018	16	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	2	2018	17	Perdida por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	2	2018	18	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0
198	2	2018	19	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instit. Financieras del Ext. y Org. Financ. Intern.			0
198	2	2018	20	Intereses por Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	2	2018	21	Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar			0
198	2	2018	22	Intereses por Obligaciones en Circulacion			0
198	2	2018	23	Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras			0
198	2	2018	24	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	339202		339202
198	2	2018	25	Reajuste por Indexacion			0
198	2	2018	26	Compra- Venta de Valores y Perdida por Participacion Patrimonial			0
198	2	2018	27	Primas para el Fondo de Contingencias	0		0
198	2	2018	28	Otros Gastos Financieros	11636		11636
198	2	2018	29	MARGEN FINANCIERO BRUTO	6751278	0	6751278
198	2	2018	30	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones del Ejercicio			0
198	2	2018	31	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones de Ejercicios Anteriores			0
198	2	2018	32	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio	334179		334179
198	2	2018	33	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos de Ejercicios Anteriores			0
198	2	2018	34	MARGEN FINANCIERO NETO	6417099	0	6417099
198	2	2018	35	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	160401	0	160401
198	2	2018	36	Ingresos por Operaciones Contingentes	0		0
198	2	2018	37	Ingresos Diversos	160401		160401
198	2	2018	38	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0	0	0
198	2	2018	39	Gastos por Operaciones Contingentes			0
198	2	2018	40	Gastos Diversos			0
198	2	2018	41	MARGEN OPERACIONAL	6577500	0	6577500
198	2	2018	42	GASTOS DE ADMINISTRACION	5614374	0	5614374
198	2	2018	43	Gastos de Personal	2860438		2860438
198	2	2018	44	Gastos de Directivos	41141		41141
198	2	2018	45	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	2337081		2337081
198	2	2018	46	Impuestos y Contribuciones	75669		75669
198	2	2018	47	Gastos de Actividades Asociativas	300045		300045
198	2	2018	48	MARGEN OPERACIONAL NETO	963126	0	963126
198	2	2018	49	PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	234385	0	234385
198	2	2018	50	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0		0
198	2	2018	51	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	17697		17697
198	2	2018	52	Provisiones para Contingencias y Otras	0		0
198	2	2018	53	Depreciacion de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	193057		193057
198	2	2018	54	Amortizacion de Gastos	23631		23631
198	2	2018	55	RESULTADO DE OPERACION	728741	0	728741
198	2	2018	56	OTROS INGRESOS Y GASTOS	47907	0	47907
198	2	2018	57	Ingresos Extraordinarios	4038		4038
198	2	2018	58	Ingresos de Ejercicios Anteriores	91122		91122
198	2	2018	59	Gastos Extraordinarios	47253		47253
198	2	2018	60	Gastos de Ejercicios Anteriores	0		0
198	2	2018	61	RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	776648	0	776648
198	2	2018	62	DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA			0
198	2	2018	63	IMPUESTO A LA RENTA			0
198	2	2018	64	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	776648	0	776648

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

Ing. Abel Fernando Ariza Velásquez
PRESIDENTE

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

Abog. JOSE LUIS CAMA GODOLY
GERENTE GENERAL

Coopac. "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
AYAQUCHO

C.P.C. Carlos Sunchitillo Rojas
CONTADOR GENERAL
Nº MAT. 017-929

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

Elizabeth E. Diaz Velásquez
SECRETARIA