

COOPAC			SANTA MARIA MAGDALENA					
ESTADO FINANCIERO			BALANCE GENERAL					
AÑO			2018					
MES			DICIEMBRE					
Cod. Coopac	Mes	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N.	M. E.	T. H.	
198	12	2018	1					
					ACTIVO			
198	12	2018	2	DISPONIBLE	145887672	27801419	173689091	
198	12	2018	3	Caja	6833864	562826	7396690	
198	12	2018	4	Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del Pais	138957740	27238593	166196333	
198	12	2018	5	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			0	
198	12	2018	6	Otras Disponibilidades	96068	0	96068	
198	12	2018	7	Rendimientos Devengados del Disponible			0	
198	12	2018	8	FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0	
198	12	2018	9	Fondos Interbancarios			0	
198	12	2018	10	Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios			0	
198	12	2018	11	INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	2232441	7240707	9473148	
198	12	2018	12	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Capital			0	
198	12	2018	13	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Deuda			0	
198	12	2018	14	Inversiones Financieras a Vencimiento	2232441	7240707	9473148	
198	12	2018	15	Rendimientos Devengados de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0	
198	12	2018	16	Provisiones para Inversiones Negociables y a Vencimiento			0	
198	12	2018	17	CARTERA DE CREDITOS	285243243	12134010	297377253	
198	12	2018	18	Creditos Vigentes	268227012	6913055	275140067	
198	12	2018	19	Creditos Reestructurados	0	0	0	
198	12	2018	20	Creditos Refinanciados	5407594	0	5407594	
198	12	2018	21	Creditos Vencidos	8520902	0	8520902	
198	12	2018	22	Creditos en Cobranza Judicial	24408997	5869452	30278449	
198	12	2018	23	Rendimientos Devengados de Creditos Vigentes	41356706	3502908	44859614	
198	12	2018	24	Provisiones para Creditos	62677968	4151405	66829373	
198	12	2018	25	CUENTAS POR COBRAR	9756407	20975967	30732374	
198	12	2018	26	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios			0	
198	12	2018	27	Otras Cuentas por Cobrar	9756407	20975967	30732374	
198	12	2018	28	Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar			0	
198	12	2018	29	Provisiones para Cuentas por Cobrar			0	
198	12	2018	30	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	1266137	167807	1433944	
198	12	2018	31	Bienes Realizables			0	
198	12	2018	32	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	2081947	190294	2272241	
198	12	2018	33	Bienes Fuera de Uso			0	
198	12	2018	34	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	815810	22487	838297	
198	12	2018	35	INVERSIONES PERMANENTES	30975354	0	30975354	
198	12	2018	36	Inversiones por Participacion Patrimonial en Personas Juridicas del Pais			0	
198	12	2018	37	Otras Inversiones Permanentes	35294272		35294272	
198	12	2018	38	Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes			0	
198	12	2018	39	Provisiones para Inversiones Permanentes	4318918		4318918	
198	12	2018	40	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	27359507		27359507	
198	12	2018	41	Depreciacion acumulada	8887299		8887299	
198	12	2018	42	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			0	
198	12	2018	43	OTROS ACTIVOS (NETO)	635511	0	635511	
198	12	2018	44	Amortizacion acumulada por Gastos Amortizables	905604	0	905604	
198	12	2018	45	TOTAL DEL ACTIVO	503356272	68319910	571676182	
198	12	2018	46	CONTINGENTES DEUDORAS			0	
198	12	2018	47	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	516185459	26612108	542797567	
198	12	2018	48	CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	516185459	26612108	542797567	
198	12	2018	49					
					PASIVO			
198	12	2018	50	OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS	387843861	35545699	423389560	
198	12	2018	51	Obligaciones a la Vista			0	
198	12	2018	52	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	92911559	5255071	98166630	
198	12	2018	53	Obligaciones por Cuentas a Plazo	276870631	29349545	306220176	
198	12	2018	54	Otras Obligaciones	0	0	0	
198	12	2018	55	Gastos por pagar de Obligaciones con los Asociados	18061671	941083	19002754	
198	12	2018	56	FONDOS INTERBANCARIOS	0	0	0	
198	12	2018	57	Fondos Interbancarios			0	
198	12	2018	58	Gastos por Pagar por Fondos Interbancarios			0	
198	12	2018	59	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	0	0	0	
198	12	2018	60	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0	
198	12	2018	61	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales			0	
198	12	2018	62	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0	
198	12	2018	63	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a corto plazo			0	
198	12	2018	64	CUENTAS POR PAGAR	5117278	75664	5192942	
198	12	2018	65	Otras Cuentas por Pagar	5117278	75664	5192942	
198	12	2018	66	Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar			0	
198	12	2018	67	ADEUDOS Y OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	680300	184652	864952	
198	12	2018	68	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais	680300	184652	864952	
198	12	2018	69	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales		0	0	
198	12	2018	70	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0	
198	12	2018	71	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a largo plazo			0	
198	12	2018	72	PROVISIONES	244427	0	244427	
198	12	2018	73	Provisiones para Creditos Contingentes	0	0	0	

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
CONSEJO DE ADMINISTRACION
Dont. Efran Rodrigo Abregu Canales
PRESIDENTE

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
CONSEJO DE ADMINISTRACION
Prof. Rox Isolas Conzalla 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
AYACUCHO
C.P.C. Carlos Sanchizallo Rojas
CONTADOR GENERAL
N° MAT. 017-829

198	12	2018	74	Provisiones para Otras Contingencias	0	0	0
198	12	2018	75	Provisiones Asociativas	244427		244427
198	12	2018	76	OBLIGACIONES EN CIRCULACION	0	0	0
198	12	2018	77	Otros Instrumentos Representativos de Deuda			0
198	12	2018	78	Gastos por Pagar de Obligaciones en Circulacion			0
198	12	2018	79	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			0
198	12	2018	80	OTROS PASIVOS	0	0	0
198	12	2018	81	Otros Pasivos	0	0	0
198	12	2018	82	TOTAL DEL PASIVO	393885866	35806015	429691881
198	12	2018	83	PATRIMONIO			
198	12	2018	84	Capital Social	92374895	11144	92386039
198	12	2018	85	Capital Adicional			0
198	12	2018	86	Reservas	46529748		46529748
198	12	2018	87	Ajustes al Patrimonio			0
198	12	2018	88	Resultados Acumulados	0		0
198	12	2018	89	Resultado Neto del Ejercicio	3068514		3068514
198	12	2018	90	TOTAL DEL PATRIMONIO	141973157	11144	141984301
198	12	2018	91	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	535859023	35817159	571676182
198	12	2018	92	CONTINGENTES ACREEDORAS	0	0	0
198	12	2018	93	Responsabilidad por Avales y Cartas Fianzas Otorgadas		0	0
198	12	2018	94	Responsabilidad por Lineas de Credito no Utilizadas y Creditos Concedidos no Desembolsados		0	0
198	12	2018	95	Responsabilidad por litigios, demandas y otras contingencias		0	0
198	12	2018	96	CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	516185459	26612108	542797567
198	12	2018	97	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	516185459	26612108	542797567

Coopac "Santa María Magdalena" Ltda. 219
CONSEJO DE ADMINISTRACION
Dont. Efraín Rodrigo Abregú Canales
PRESIDENTE

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SANTAMARIA MAGDALENA" Ltda. 219
ADMIN. JOSÉ LUIS CAMA GODOY
GERENTE GENERAL

Coopac "Santa María Magdalena" Ltda. 219
AYAZUCHO
C.P.C. Carlos Sanchitullo Rojas
CONTADOR GENERAL
N.º MAT. 017-828

Cooperativa				SANTA MARIA MAGDALENA			
Estado Financiero				Estado de Ganancias y Pérdidas			
Año				2018			
Mes				DICIEMBRE			
Cod Coopac	Mes	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N. (S./)	Eqv. M. E (S./)	T. H.
198	12	2018	1	INGRESOS FINANCIEROS	77482476	0	77482476
198	12	2018	2	Intereses por Disponibles	5136836		5136836
198	12	2018	3	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	12	2018	4	Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	131288		131288
198	12	2018	5	Ingresos por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	12	2018	6	Intereses y Comisiones por Cartera de Creditos	69517517		69517517
198	12	2018	7	Ingresos de Cuentas por Cobrar			0
198	12	2018	8	Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes	105765		105765
198	12	2018	9	Otras Comisiones	31278		31278
198	12	2018	10	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	2559792		2559792
198	12	2018	11	Reajuste por Indexacion			0
198	12	2018	12	Compra - Venta de Valores			0
198	12	2018	13	Otros Ingresos Financieros			0
198	12	2018	14	GASTOS FINANCIEROS	25537631	0	25537631
198	12	2018	15	Intereses y Comisiones por Obligaciones con los Asociados	24184586		24184586
198	12	2018	16	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	12	2018	17	Perdida por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	12	2018	18	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0
198	12	2018	19	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instit. Financieras del Ext. y Org. Financ. Intern.			0
198	12	2018	20	Intereses por Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	12	2018	21	Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar			0
198	12	2018	22	Intereses por Obligaciones en Circulacion			0
198	12	2018	23	Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras			0
198	12	2018	24	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	1153045		1153045
198	12	2018	25	Reajuste por Indexacion			0
198	12	2018	26	Compra- Venta de Valores y Perdida por Participacion Patrimonial			0
198	12	2018	27	Primas para el Fondo de Contingencias	200000		200000
198	12	2018	28	Otros Gastos Financieros	0		0
198	12	2018	29	MARGEN FINANCIERO BRUTO	51944845	0	51944845
198	12	2018	30	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones del Ejercicio			0
198	12	2018	31	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones de Ejercicios Anteriores			0
198	12	2018	32	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio	33738621		33738621
198	12	2018	33	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos de Ejercicios Anteriores	-19656848		-19656848
198	12	2018	34	MARGEN FINANCIERO NETO	37863072	0	37863072
198	12	2018	35	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1754745	0	1754745
198	12	2018	36	Ingresos por Operaciones Contingentes	0		0
198	12	2018	37	Ingresos Diversos	1754745		1754745
198	12	2018	38	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	115311	0	115311
198	12	2018	39	Gastos por Operaciones Contingentes			0
198	12	2018	40	Gastos Diversos	115311		115311
198	12	2018	41	MARGEN OPERACIONAL	39502506	0	39502506
198	12	2018	42	GASTOS DE ADMINISTRACION	34877534	0	34877534
198	12	2018	43	Gastos de Personal	17792614		17792614
198	12	2018	44	Gastos de Directivos	245745		245745
198	12	2018	45	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	15820322		15820322
198	12	2018	46	Impuestos y Contribuciones	135991		135991
198	12	2018	47	Gastos de Actividades Asociativas	882862		882862
198	12	2018	48	MARGEN OPERACIONAL NETO	4624972	0	4624972
198	12	2018	49	PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	2267996	0	2267996
198	12	2018	50	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	283801		283801
198	12	2018	51	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	727505		727505
198	12	2018	52	Provisiones para Contingencias y Otras	21033		21033
198	12	2018	53	Depreciacion de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	1093874		1093874
198	12	2018	54	Amortizacion de Gastos	141783		141783
198	12	2018	55	RESULTADO DE OPERACION	2356976	0	2356976
198	12	2018	56	OTROS INGRESOS Y GASTOS	711538	0	711538
198	12	2018	57	Ingresos Extraordinarios	329318		329318
198	12	2018	58	Ingresos de Ejercicios Anteriores	1045548		1045548
198	12	2018	59	Gastos Extraordinarios	658328		658328
198	12	2018	60	Gastos de Ejercicios Anteriores	5000		5000
198	12	2018	61	RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	3068514	0	3068514
198	12	2018	62	DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA			0
198	12	2018	63	IMPUESTO A LA RENTA			0
198	12	2018	64	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3068514	0	3068514



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

Odont. Efraín Rodrigo Alleguá Canales
PRESIDENTE



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

Prof. Roy Isais Conchilla Palomino
SECRETARIO



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

Ahor. JOSÉ LUIS CAMA GODDY
GERENTE GENERAL



Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
AYACUCHO

C.P.C. Carlos Siles
CONTADOR GENERAL
N° MAT. 087-629