



COOPAC			SANTA MARIA MAGDALENA			M. N.	M. E.	T. H.
ESTADO FINANCIERO			BALANCE GENERAL					
AÑO			2018					
MES			NOVIEMBRE					
Cod. Coopac	Mes	Año	Nro	Nombre Cuenta	Balance			
					ACTIVO			
198	11	2018	1					
198	11	2018	2	DISPONIBLE		14083329	28174379	169007708
198	11	2018	3	Caja		5169054	680472	5849526
198	11	2018	4	Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del Pais		135547083	27493907	163040990
198	11	2018	5	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior				0
198	11	2018	6	Otras Disponibilidades		117192	0	117192
198	11	2018	7	Rendimientos Devengados del Disponible				0
198	11	2018	8	FONDOS INTERBANCARIOS		0	0	0
198	11	2018	9	Fondos Interbancarios				0
198	11	2018	10	Rendimientos Devengados de Fondos Interbancarios				0
198	11	2018	11	INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO		2221177	7242489	9463666
198	11	2018	12	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Capital				0
198	11	2018	13	Inversiones Negociables Disponibles para la Venta en Valores representativos de Deuda				0
198	11	2018	14	Inversiones Financieras a Vencimiento		2221177	7242489	9463666
198	11	2018	15	Rendimientos Devengados de Inversiones Negociables y a Vencimiento				0
198	11	2018	16	Provisiones para Inversiones Negociables y a Vencimiento				0
198	11	2018	17	CARTERA DE CREDITOS		291938174	11807272	303745446
198	11	2018	18	Creditos Vigentes		269928046	7041661	276969707
198	11	2018	19	Creditos Reestructurados		0	0	0
198	11	2018	20	Creditos Refinanciados		5282742	0	5282742
198	11	2018	21	Creditos Vencidos		8702310	0	8702310
198	11	2018	22	Creditos en Cobranza Judicial		24532380	5881633	30414013
198	11	2018	23	Rendimientos Devengados de Creditos Vigentes		36455089	3043930	39499019
198	11	2018	24	Provisiones para Creditos		52962393	4159952	57122345
198	11	2018	25	CUENTAS POR COBRAR		10290122	21082660	31372782
198	11	2018	26	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios				0
198	11	2018	27	Otras Cuentas por Cobrar		10290122	21082660	31372782
198	11	2018	28	Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar				0
198	11	2018	29	Provisiones para Cuentas por Cobrar				0
198	11	2018	30	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO		1896017	0	1896017
198	11	2018	31	Bienes Realizables				0
198	11	2018	32	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados		2081947	22533	2104480
198	11	2018	33	Bienes Fuera de Uso				0
198	11	2018	34	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso		185930	22533	208463
198	11	2018	35	INVERSIONES PERMANENTES		29904774	0	29904774
198	11	2018	36	Inversiones por Participacion Patrimonial en Personas Juridicas del Pais				0
198	11	2018	37	Otras Inversiones Permanentes		34223692		34223692
198	11	2018	38	Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes				0
198	11	2018	39	Provisiones para Inversiones Permanentes		4318918		4318918
198	11	2018	40	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		27377776		27377776
198	11	2018	41	Depreciacion acumulada		8800882		8800882
198	11	2018	42	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS				0
198	11	2018	43	OTROS ACTIVOS (NETO)		706846	50545	757391
198	11	2018	44	Amortizacion acumulada por Gastos Amortizables		893793	0	893793
198	11	2018	45	TOTAL DEL ACTIVO		505168215	68357345	573525560
198	11	2018	46	CONTINGENTES DEUDORAS				0
198	11	2018	47	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		518881491	27985928	546867419
198	11	2018	48	CONTRACUENTA DE CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		518881491	27985928	546867419
198	11	2018	49					
198	11	2018	50					
198	11	2018	51	OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS		389559206	35833334	425392540
198	11	2018	52	Obligaciones a la Vista				0
198	11	2018	53	Obligaciones por Cuentas de Ahorro		90550820	5418416	95969236
198	11	2018	54	Obligaciones por Cuentas a Plazo		274322950	29491320	303814270
198	11	2018	55	Otras Obligaciones		6557723	9043	6566766
198	11	2018	56	Gastos por pagar de Obligaciones con los Asociados		18127713	914555	19042268
198	11	2018	57	FONDOS INTERBANCARIOS		0	0	0
198	11	2018	58	Fondos Interbancarios				0
198	11	2018	59	Gastos por Pagar por Fondos Interbancarios				0
198	11	2018	60	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO		0	0	0
198	11	2018	61	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais				0
198	11	2018	62	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales				0
198	11	2018	63	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior				0
198	11	2018	64	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a corto plazo				0
198	11	2018	65	CUENTAS POR PAGAR		7015484	70388	7085872
198	11	2018	66	Otras Cuentas por Pagar		7015484	70388	7085872
198	11	2018	67	Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar				0
198	11	2018	68	ADEUDOS Y OBLIGACIONES A LARGO PLAZO		691070	186286	877356
198	11	2018	69	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais		691070	186286	877356
198	11	2018	70	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales			0	0
198	11	2018	71	Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior				0
198	11	2018	72	Gastos por Pagar de Adeudos y Obligaciones Financieras a largo plazo				0
198	11	2018	73	PROVISIONES		253850	0	253850
198	11	2018	74	Provisiones para Creditos Contingentes		0	0	0

198	11	2018	74	Provisiones para Otras Contingencias	0	0	0	
198	11	2018	75	Provisiones Asociativas	253850		253850	
198	11	2018	76	OBLIGACIONES EN CIRCULACION	0	0	0	
198	11	2018	77	Otros Instrumentos Representativos de Deuda			0	
198	11	2018	78	Gastos por Pagar de Obligaciones en Circulacion			0	
198	11	2018	79	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			0	
198	11	2018	80	OTROS PASIVOS	0	0	0	
198	11	2018	81	Otros Pasivos	0	0	0	
198	11	2018	82	TOTAL DEL PASIVO	397519610	36090008	433609618	
198	11	2018	83	PATRIMONIO				
198	11	2018	84	Capital Social	90512371	11167	90523538	
198	11	2018	85	Capital Adicional			0	
198	11	2018	86	Reservas	46529748		46529748	
198	11	2018	87	Ajustes al Patrimonio			0	
198	11	2018	88	Resultados Acumulados	0		0	
198	11	2018	89	Resultado Neto del Ejercicio	2862656		2862656	
198	11	2018	90	TOTAL DEL PATRIMONIO	139904775	11167	139915942	
198	11	2018	91	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	537424385	36101175	573525560	
198	11	2018	92	CONTINGENTES ACREEDORAS	0	0	0	
198	11	2018	93	Responsabilidad por Avales y Cartas Fianzas Otorgadas		0	0	
198	11	2018	94	Responsabilidad por Lineas de Credito no Utilizadas y Creditos Concedidos no Desembolsados		0	0	
198	11	2018	95	Responsabilidad por litigios, demandas y otras contingencias		0	0	
198	11	2018	96	CONTRACUENTAS DE CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	518881491	27985928	546867419	
198	11	2018	97	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	518881491	27985928	546867419	


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


 Coopac "Santa María Magdalena" Ltda. 219
 CONSEJO DE ADMINISTRACION
 Prof. Roy Isidias González Palomino
 SECRETARIO


 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
 "SANTA MARÍA MAGDALENA" Ltda. 219
 Abog. JOSÉ LUIS CAMA CODOY
 ABOGADO GENERAL


 Coopac "Santa María Magdalena" Ltda. 219
 AYA-CUCHO
 C.P.C. Carlos Guichitullo Rojas
 CONTADOR GENERAL
 N° MAT. 17-029

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

Cod Coopac	Mes	Año	Nro	Nombre Cuenta Balance	M. N. (S/.)	Eqv. M. E (S/.)	T. H.
198	11	2018	1	INGRESOS FINANCIEROS	63162592	0	63162592
198	11	2018	2	Intereses por Disponibles	4865737		4865737
198	11	2018	3	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	11	2018	4	Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	110541		110541
198	11	2018	5	Ingresos por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	11	2018	6	Intereses y Comisiones por Cartera de Creditos	55500839		55500839
198	11	2018	7	Ingresos de Cuentas por Cobrar			0
198	11	2018	8	Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes	105765		105765
198	11	2018	9	Otras Comisiones	28181		28181
198	11	2018	10	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	2551529		2551529
198	11	2018	11	Reajuste por Indexacion			0
198	11	2018	12	Compra - Venta de Valores			0
198	11	2018	13	Otros Ingresos Financieros			0
198	11	2018	14	GASTOS FINANCIEROS	23340275	0	23340275
198	11	2018	15	Intereses y Comisiones por Obligaciones con los Asociados	22121083		22121083
198	11	2018	16	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			0
198	11	2018	17	Perdida por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento			0
198	11	2018	18	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais			0
198	11	2018	19	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instit. Financieras del Ext. y Org. Financ. Intern.			0
198	11	2018	20	Intereses por Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior			0
198	11	2018	21	Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar			0
198	11	2018	22	Intereses por Obligaciones en Circulacion			0
198	11	2018	23	Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras			0
198	11	2018	24	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	1069192		1069192
198	11	2018	25	Reajuste por Indexacion			0
198	11	2018	26	Compra- Venta de Valores y Perdida por Participacion Patrimonial			0
198	11	2018	27	Primas para el Fondo de Contingencias	150000		150000
198	11	2018	28	Otros Gastos Financieros	0		0
198	11	2018	29	MARGEN FINANCIERO BRUTO	39822317	0	39822317
198	11	2018	30	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones del Ejercicio			0
198	11	2018	31	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones de Ejercicios Anteriores			0
198	11	2018	32	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio	23204501		23204501
198	11	2018	33	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos de Ejercicios Anteriores	-19656848		-19656848
198	11	2018	34	MARGEN FINANCIERO NETO	36274664	0	36274664
198	11	2018	35	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1662535	0	1662535
198	11	2018	36	Ingresos por Operaciones Contingentes	0		0
198	11	2018	37	Ingresos Diversos	1662535		1662535
198	11	2018	38	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	103765	0	103765
198	11	2018	39	Gastos por Operaciones Contingentes			0
198	11	2018	40	Gastos Diversos	103765		103765
198	11	2018	41	MARGEN OPERACIONAL	37833434	0	37833434
198	11	2018	42	GASTOS DE ADMINISTRACION	34149444	0	34149444
198	11	2018	43	Gastos de Personal	16379251		16379251
198	11	2018	44	Gastos de Directivos	226100		226100
198	11	2018	45	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	16556306		16556306
198	11	2018	46	Impuestos y Contribuciones	132019		132019
198	11	2018	47	Gastos de Actividades Asociativas	855768		855768
198	11	2018	48	MARGEN OPERACIONAL NETO	3683990	0	3683990
198	11	2018	49	PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	1256087	0	1256087
198	11	2018	50	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0		0
198	11	2018	51	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	97625		97625
198	11	2018	52	Provisiones para Contingencias y Otras	21033		21033
198	11	2018	53	Depreciacion de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	1007457		1007457
198	11	2018	54	Amortizacion de Gastos	129972		129972
198	11	2018	55	RESULTADO DE OPERACION	2427903	0	2427903
198	11	2018	56	OTROS INGRESOS Y GASTOS	434753	0	434753
198	11	2018	57	Ingresos Extraordinarios	61538		61538
198	11	2018	58	Ingresos de Ejercicios Anteriores	976864		976864
198	11	2018	59	Gastos Extraordinarios	598649		598649
198	11	2018	60	Gastos de Ejercicios Anteriores	5000		5000
198	11	2018	61	RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	2862856	0	2862856
198	11	2018	62	DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA			0
198	11	2018	63	IMPUESTO A LA RENTA			0
198	11	2018	64	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2862856	0	2862856

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

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
CONSEJO DE ADMINISTRACION
Prof. Roy Isaias Coonista Palamino
SECRETARIO

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

Coopac "Santa Maria Magdalena" Ltda. 219
AYACUCHO
C.P.C. Carlos Surchitullo Rojas
CONTADOR GENERAL
N° MAT. 011.629