

ESTADOS FINANCIEROS- NIVEL 2
FORMA "A"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ILO LTDA. N° 50

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARADO

(expresado en Soles)

DESCRIPCION DE CUENTAS	AGOSTO 2021		AGOSTO 2022		VARIACIÓN	
	IMPORTE	Estruc %	IMPORTE	Estruc %	%	Soles
ACTIVO						
DISPONIBLE	47,443,889.89	31.62%	10,529,969.13	7.54%	-78%	(36,913,921)
Caja	2,264,310.60		787,194.60		-65%	(1,477,116)
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	30,060,529.37		9,742,274.53		-68%	(20,318,255)
Otras Disponibilidades	15,119,049.92		500.00		-100%	(15,118,550)
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	-		-			-
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	3,087.97	0.00%	3,087.97	0.00%	0%	-
Instrumentos de capital	3,087.97		3,087.97		0%	-
CARTERA DE CREDITOS	81,028,730.93	54.01%	92,757,622.64	66.44%	14%	11,728,892
Cartera de Créditos Vigentes	82,420,365.84		93,429,281.56		13%	11,008,916
Cartera de Créditos Refinanciados	1,751,528.50		1,695,727.58		-3%	(55,801)
Cartera de Créditos Vencidos	1,680,051.21		1,623,185.45		-3%	(56,866)
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,023,853.27		988,485.97		-3%	(35,367)
- Provisiones para Créditos	-5,847,067.89		-4,979,057.92		-15%	868,010
CUENTAS POR COBRAR	5,258,357.60	3.50%	5,678,125.15	4.07%	8%	419,768
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	283,720.64		142,219.30		-50%	(141,501)
Otras Cuentas por Cobrar	4,974,636.96		5,535,905.85		11%	561,269
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	-	0.00%	-	0.00%	0%	-
Bienes Realizables	0		0			-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	0		-		0%	-
PARTICIPACIONES	14,282,779.71	9.52%	14,282,779.71	10.23%	0%	-
Subsidiarias	14,282,779.71		14,282,779.71		0%	-
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,669,502.83	1.11%	1,667,689.02	1.19%	0%	(1,814)
ACTIVO INTANGIBLE	127,329.31	0.08%	157,938.96	0.11%	24%	30,610
Plusvalía	0		0			-
Otros activos intangibles	127,329.31		157,938.96		24%	30,610
IMPUESTOS CORRIENTES	0		72,166.14			72,166
IMPUESTO DIFERIDO	152,588.00	0.10%	92,797.00	0.07%	-39%	(59,791)
OTROS ACTIVOS	59,832.00	0.04%	14,374,017.00	10.30%	23924%	14,314,185
TOTAL DEL ACTIVO	150,026,098.24	100.00%	139,616,192.72	99.95%	-7%	(10,409,906)
PASIVO						
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	119,596,561.35	79.72%	107,540,612.65	77.03%	-10%	(12,055,949)
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	9,830,651.33		14,230,833.36		45%	4,400,182
Obligaciones por Cuentas a Plazo	109,765,910.02		93,309,779.29		-15%	(16,456,131)
CUENTAS POR PAGAR	1,015,519.92	0.68%	945,803.89	0.68%	-7%	(69,716)
PROVISIONES	451,980.00	0.30%	7,155,566.64	5.13%	1483%	6,703,587
Provisión para litigios y demandas	450,000.00		450,000.00		0%	-
Otros	1,980.00		6,705,566.64		338565%	6,703,587
IMPUESTOS CORRIENTES	23,285.50	0.02%	-	0.00%	-100%	(23,286)
IMPUESTO DIFERIDO	0		0			-
OTROS PASIVOS	179,275.12	0.12%	559,663.22	0.40%	212%	380,388
TOTAL DEL PASIVO	121,266,621.89	80.83%	116,201,646.40	83.23%	-4%	(5,064,975)
PATRIMONIO						
Capital Social	22,140,099.71	14.76%	21,767,010.03	15.59%	-2%	(373,090)
Capital Adicional	0		0			-
Reservas	6,992,131.43	4.66%	6,992,131.43	5.01%	0%	-
Resultados Acumulados	153,562.43	0.10%	100,335.47	0.07%	100%	(53,227)
Resultado Neto del Ejercicio	-526,317.22	-0.35%	-5,444,930.61	-3.90%	-935%	(4,918,613)
TOTAL DEL PATRIMONIO	28,759,476.35	19.17%	23,414,546.32	16.77%	-19%	(5,344,930)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	150,026,098.24	100.00%	139,616,192.72	100.00%	-7%	(10,409,906)

ESTADOS FINANCIEROS- NIVEL 2
FORMA "B"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ILO LTDA. N° 50

ESTADO DE RESULTADOS COMPARADO AÑO 2021 Y 2022

(expresado en Soles)

DESCRIPCION DE CUENTAS	AGOSTO	AGOSTO	VARIACIÓN	
	2021	2022	%	MONTO
INGRESOS POR INTERESES	6,846,558.26	7,356,894.51	7%	510,336
Disponible	393,737.74	478,737.82	22%	85,000
Cartera de Créditos Directos	6,452,820.52	6,721,885.83	4%	269,065
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00		-
Cuentas por Cobrar	0.00	156,270.86	100%	156,271
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00		-
GASTOS POR INTERESES	3,983,413.51	2,671,760.25	-33%	(1,311,653)
Obligaciones con el Público	3,983,413.51	2,671,760.25	-33%	(1,311,653)
Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00		-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,863,144.75	4,685,134.26	64%	1,821,990
Provisiones para Créditos Directos	266,260.94	55,133.16	-79%	(211,128)
MARGEN FINANCIERO NETO	2,596,883.81	4,630,001.10	78%	2,033,117
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	142,101.64	143,312.59	1%	1,211
Ingresos Diversos	142,101.64	143,312.59	1%	1,211
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	28,934.92	272,703.96	842%	243,769
Primas al Fondo Seguro Depósito	0.00	159,688.45	100%	159,688
Gastos Diversos	28,934.92	113,015.51	291%	84,081
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,710,050.53	4,500,609.73	66%	1,790,559
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-104,208.19	83,055.25	-180%	187,263
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00		-
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	-104,208.19	83,055.25	180%	187,263
MARGEN OPERACIONAL	2,605,842.34	4,583,664.98	76%	1,977,823
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	2,926,463.18	3,094,906.17	6%	168,443
Gastos de Personal y Directivos	1,428,975.18	1,820,908.03	27%	391,933
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,378,026.71	1,173,201.01	-15%	(204,826)
Impuestos y Contribuciones	119,461.29	100,797.13	-16%	(18,664)
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	175,597.81	195,049.00	11%	19,451
MARGEN OPERACIONAL NETO	-496,218.65	1,293,709.81	-361%	1,789,928
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	122,821.00	6,814,411.00	5448%	6,691,590
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	122,821.00	108,844.36	-11%	(13,977)
Provisiones por Litigios y Demandas	0.00	0.00		-
Otras Provisiones	0.00	6,705,566.64	100%	6,705,567
RESULTADO DE OPERACIÓN	-619,039.65	-5,520,701.19	792%	(4,901,662)
OTROS INGRESOS Y GASTOS	92,722.43	75,770.58	-18%	(16,952)
Otros Ingresos y Gastos	92,722.43	75,770.58	-18%	(16,952)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	-526,317.22	-5,444,930.61	935%	(4,918,613)
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00		-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-526,317.22	-5,444,930.61	935%	(4,918,613)