

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	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2019	VARIACIÓN DIC18/DIC19	
	Importe	Importe	%	Soles
ACTIVO				
DISPONIBLE	37,476,473.00	30,149,100.45	-20%	-7,327,372.55
Caja	957,906.00	1,731,534.05	81%	773,628.05
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	21,183,800.00	13,346,642.65	-37%	-7,837,157.35
Otras Disponibilidades	15,334,767.00	15,070,923.75	-2%	-263,843.25
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00		0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	959.00	3,372.55	252%	2,413.55
Instrumentos de capital	959.00	3,372.55	252%	2,413.55
CARTERA DE CREDITOS	122,218,717.00	118,063,062.52	-3%	-4,155,654.48
Cartera de Créditos Vigentes	124,221,090.00	120,199,289.34	-3%	-4,021,800.66
Cartera de Créditos Refinanciados	1,156,779.00	1,327,851.49	15%	171,072.49
Cartera de Créditos Vencidos	2,515,183.00	2,244,453.24	-11%	-270,729.76
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,214,042.00	1,071,102.53	-12%	-142,939.47
- Provisiones para Créditos	-6,888,377.00	-6,779,634.08	-2%	108,742.92
CUENTAS POR COBRAR	1,093,146.00	4,514,733.33	313%	3,421,587.33
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	151,491.00	194,570.25	28%	43,079.25
Otras Cuentas por Cobrar	941,655.00	4,320,163.08	359%	3,378,508.08
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	258,006.00	193,501.92	-25%	-64,504.08
Bienes Realizables	0.00	0.00		0.00
Bienes recibidos en pago y Adjudicados	258,006.00	193,501.92	-25%	-64,504.08
PARTICIPACIONES	16,505,000.00	14,282,779.71	-13%	-2,222,220.29
Subsidiarias	16,505,000.00	14,282,779.71	-13%	-2,222,220.29
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,493,546.00	1,378,397.44	-8%	-115,148.56
ACTIVO INTANGIBLE	24,998.00	23,620.83	-6%	-1,377.17
Plusvalía	0.00	0.00		0.00
Otros activos intangibles	24,998.00	23,620.83	-6%	-1,377.17
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00		0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	90,480.00	100%	90,480.00
OTROS ACTIVOS	171,858.00	30,983.77	-82%	-140,874.23
TOTAL DEL ACTIVO	179,242,703.00	168,730,032.52	-6%	-10,512,670.48
PASIVO				
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	145,900,096.00	137,717,315.82	-6%	-8,182,780.18
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	9,891,101.00	9,257,825.98	-6%	-633,275.02
Obligaciones por Cuentas a Plazo	136,008,995.00	128,459,489.84	-6%	-7,549,505.16
CUENTAS POR PAGAR	550,604.00	892,171.53	62%	341,567.53
PROVISIONES	408,559.00	450,000.00	10%	41,441.00
Provisión para litigios y demandas	408,559.00	450,000.00	10%	41,441.00
Otros	0.00	0.00		0.00
IMPUESTOS CORRIENTES	172,991.00	100,243.00	-42%	-72,748.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00		0.00
OTROS PASIVOS	305,856.00	136,450.71	-55%	-169,405.29
TOTAL DEL PASIVO	147,338,106.00	139,296,181.06	-5%	-8,041,924.94
PATRIMONIO				
Capital Social	21,278,676.00	22,633,757.95	6%	1,355,081.95
Capital Adicional	0.00	0.00		0.00
Reservas	9,563,442.00	10,683,991.22	12%	1,120,549.22
Resultados Acumulados	0.00	0.00		0.00
Resultado Neto del Ejercicio	1,062,479.00	-3,883,897.71	-466%	-4,946,376.71
TOTAL DEL PATRIMONIO	31,904,597.00	29,433,851.46	-8%	-2,470,745.54
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	179,242,703.00	168,730,032.52	-6%	-10,512,670.48

ESTADOS FINANCIEROS- NIVEL 2
FORMA "B"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ILO LTDA. N° 50
ESTADO DE RESULTADOS COMPARADOS
(expresado en Soles)

DESCRIPCION DE CUENTAS	MES		Variacion	
	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2019	%	SOLES
<u>INGRESOS POR INTERESES</u>	15,171,237.00	14,597,663.49	-4%	(573,573.51)
Disponible	1,393,445.00	605,607.05	-57%	(787,837.95)
Cartera de Créditos Directos	13,775,956.00	13,990,359.52	2%	214,403.52
Cuentas por Cobrar	1,836.00	1,696.92	-8%	(139.08)
<u>GASTOS POR INTERESES</u>	7,159,580.00	6,626,857.12	-7%	(532,722.88)
Obligaciones con el Público	7,159,580.00	6,626,857.12	-7%	(532,722.88)
<u>Adeudos y Obligaciones Financieras</u>	0.00	0.00		0.00
<u>Cuentas por pagar</u>	0.00	0.00		0.00
<u>MARGEN FINANCIERO BRUTO</u>	8,011,657.00	7,970,806.37	-1%	(40,850.63)
Provisiones para Créditos Directos	641,600.00	-93,513.38	-115%	(735,113.38)
<u>MARGEN FINANCIERO NETO</u>	7,370,057.00	8,064,319.75	9%	694,262.75
<u>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</u>	260,700.00	268,097.86	3%	7,397.86
Ingresos Diversos	260,700.00	268,097.86	3%	7,397.86
<u>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</u>	87,722.00	60,090.31	-31%	(27,631.69)
Gastos Diversos	87,722.00	60,090.31	-31%	(27,631.69)
<u>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</u>	7,543,035.00	8,272,327.30	10%	729,292.30
<u>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</u>	48,590.00	139,802.90	188%	91,212.90
<u>Inversiones a Valor Razonable con Cambios</u>	0.00	0.00		0.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	48,590.00	139,802.90	188%	91,212.90
Otros	0.00	0.00		0.00
<u>MARGEN OPERACIONAL</u>	7,591,625.00	8,412,130.20	11%	820,505.20
<u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</u>	5,736,302.00	5,364,311.71	-6%	(371,990.29)
Gastos de Personal y Directivos	1,738,433.00	1,676,515.48	-4%	(61,917.52)
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	3,804,376.00	3,544,773.49	-7%	(259,602.51)
Impuestos y Contribuciones	193,493.00	143,022.74	-26%	(50,470.26)
<u>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</u>	225,775.00	184,602.36	-18%	(41,172.64)
<u>MARGEN OPERACIONAL NETO</u>	1,629,548.00	2,863,216.13	76%	1,233,668.13
<u>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</u>	245,747.00	6,771,195.56	2655%	6,525,448.56
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0.00	4,433,544.87	100%	4,433,544.87
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	245,747.00	64,500.40	-74%	(181,246.60)
Deterioro de Inversiones	0.00	2,222,220.29	100%	2,222,220.29
Provisiones por Litigios y Demandas	0.00	50,930.00	100%	50,930.00
<u>RESULTADO DE OPERACIÓN</u>	1,383,801.00	-3,907,979.43	-382%	(5,291,780.43)
<u>OTROS INGRESOS Y GASTOS</u>	-244,202.00	91,081.72	-137%	335,283.72
Otros Ingresos y Gastos	-244,202.00	91,081.72	-137%	335,283.72
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	1,139,599.00	-3,816,897.71	-435%	(4,956,496.71)
IMPUESTO A LA RENTA	77,120.00	67,000.00	-13%	(10,120.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,062,479.00	-3,883,897.71	-466%	(4,946,376.71)