

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 2019	DICIEMBRE 2020	Crecimiento DIC20/DIC19	
	Importe	Importe	%	Soles
ACTIVO				
DISPONIBLE (ANEXO N°A-01)	30,149,100.45	64,699,627.00	115%	34,550,526.55
Caja	1,731,534.05	853,217.94	-51%	-878,316.11
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	13,346,642.65	48,174,483.77	261%	34,827,841.12
Otras Disponibilidades	15,070,923.75	15,671,925.29	4%	601,001.54
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00		0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	3,372.55	3,387.97	0%	15.42
Instrumentos de capital	3,372.55	3,387.97	0%	15.42
CARTERA DE CREDITOS	118,063,062.52	87,727,152.71	-26%	-30,335,909.81
Cartera de Créditos Vigentes	120,199,289.34	88,902,919.29	-26%	-31,296,370.05
Cartera de Créditos Refinanciados	1,327,851.49	1,828,560.11	38%	500,708.62
Cartera de Créditos Vencidos	2,244,453.24	1,500,142.03	-33%	-744,311.21
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,071,102.53	1,020,486.14	-5%	-50,616.39
- Provisiones para Créditos	-6,779,634.08	-5,524,954.86	-19%	1,254,679.22
CUENTAS POR COBRAR	4,514,733.33	4,572,818.40	1%	58,085.07
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	194,570.25	344,637.15	77%	150,066.90
Otras Cuentas por Cobrar	4,320,163.08	4,228,181.25	-2%	-91,981.83
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	193,501.92	0.00	-100%	-193,501.92
Bienes Realizables	0.00	0.00		0.00
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	193,501.92	0.00	-100%	-193,501.92
PARTICIPACIONES	14,282,779.71	14,282,779.71	0%	0.00
Subsidiarias	14,282,779.71	14,282,779.71	0%	0.00
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,378,397.44	1,670,660.93	21%	292,263.49
ACTIVO INTANGIBLE	23,620.83	31,276.98	32%	7,656.15
Plusvalía	0.00	0.00		0.00
Otros activos intangibles	23,620.83	31,276.98	32%	7,656.15
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00		0.00
IMPUESTO DIFERIDO	90,480.00	69,553.00	-23%	-20,927.00
OTROS ACTIVOS	30,983.77	53,283.02	72%	22,299.25
TOTAL DEL ACTIVO	168,730,032.52	173,110,539.72	3%	4,380,507.20
PASIVO				
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	137,717,315.82	141,664,447.37	3%	3,947,131.55
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	9,257,825.98	9,128,578.42	-1%	-129,247.56
Obligaciones por Cuentas a Plazo	128,459,489.84	132,535,868.95	3%	4,076,379.11
CUENTAS POR PAGAR	892,171.53	757,650.07	-15%	-134,521.46
PROVISIONES	450,000.00	450,000.00	0%	0.00
Provisión para litigios y demandas	450,000.00	450,000.00	0%	0.00
Otros	0.00	0.00		0.00
IMPUESTOS CORRIENTES	100,243.00	14,789.10	-85%	-85,453.90
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00		0.00
OTROS PASIVOS	136,450.71	236,374.35	73%	99,923.64
TOTAL DEL PASIVO	139,296,181.06	143,123,260.89	3%	3,827,079.83
PATRIMONIO				
Capital Social	22,633,757.95	23,033,622.89	2%	399,864.94
Capital Adicional	0.00	0.00		0.00
Reservas	10,683,991.22	6,800,093.51	-36%	-3,883,897.71
Resultados Acumulados	0.00	0.00		0.00
Resultado Neto del Ejercicio	-3,883,897.71	153,562.43	-104%	4,037,460.14
TOTAL DEL PATRIMONIO	29,433,851.46	29,987,278.83	2%	553,427.37
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	168,730,032.52	173,110,539.72	3%	4,380,507.20

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 2019	DICIEMBRE 2020	%	DIC20/DIC19 SOLES
INGRESOS POR INTERESES	14,597,663.49	11,665,191.46	-20%	(2,932,472.03)
Disponible	605,607.05	587,654.40	-3%	(17,952.65)
Cartera de Créditos Directos	13,990,359.52	11,077,537.06	-21%	(2,912,822.46)
Cuentas por Cobrar	1,696.92	0.00	-100%	(1,696.92)
GASTOS POR INTERESES	6,626,857.12	6,560,274.90	-1%	(66,582.22)
Obligaciones con el Público	6,626,857.12	6,560,274.90	-1%	(66,582.22)
<u>Adeudos y Obligaciones Financieras</u>	0.00	0.00		0.00
<u>Cuentas por pagar</u>	0.00	0.00		0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	7,970,806.37	5,104,916.56	-36%	(2,865,889.81)
Provisiones para Créditos Directos	-93,513.38	-1,325,986.02	1318%	(1,232,472.64)
MARGEN FINANCIERO NETO	8,064,319.75	6,430,902.58	-20%	(1,633,417.17)
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	268,097.86	247,309.38	-8%	(20,788.48)
Ingresos Diversos	268,097.86	247,309.38	-8%	(20,788.48)
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	60,090.31	31,743.79	-47%	(28,346.52)
Gastos Diversos	60,090.31	31,743.79	-47%	(28,346.52)
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	8,272,327.30	6,646,468.17	-20%	(1,625,859.13)
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	139,802.90	-197,928.44	-242%	(337,731.34)
<u>Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados</u>	0.00	0.00		0.00
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	139,802.90	-197,928.44	-242%	(337,731.34)
Otros	0.00	0.00		0.00
MARGEN OPERACIONAL	8,412,130.20	6,448,539.73	-23%	(1,963,590.47)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	5,364,311.71	4,549,268.28	-15%	(815,043.43)
Gastos de Personal y Directivos	1,676,515.48	1,969,808.62	17%	293,293.14
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	3,544,773.49	2,407,780.71	-32%	(1,136,992.78)
Impuestos y Contribuciones	143,022.74	171,678.95	20%	28,656.21
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	184,602.36	191,083.01	4%	6,480.65
MARGEN OPERACIONAL NETO	2,863,216.13	1,708,188.44	-40%	(1,155,027.69)
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	6,771,195.56	1,652,511.85	-76%	(5,118,683.71)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	4,433,544.87	1,459,009.93	-67%	(2,974,534.94)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	64,500.40	193,501.92	200%	129,001.52
Deterioro de Inversiones	2,222,220.29	0.00	-100%	(2,222,220.29)
Provisiones por Litigios y Demandas	50,930.00	0.00	-100%	(50,930.00)
RESULTADO DE OPERACIÓN	-3,907,979.43	55,676.59	-101%	3,963,656.02
OTROS INGRESOS Y GASTOS	91,081.72	118,106.84	30%	27,025.12
Otros Ingresos y Gastos	91,081.72	118,106.84	30%	27,025.12
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	-3,816,897.71	173,783.43	-105%	3,990,681.14
IMPUESTO A LA RENTA	67,000.00	20,221.00	-70%	(46,779.00)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-3,883,897.71	153,562.43	-104%	4,037,460.14