

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 2020		DICIEMBRE 2021		VARIACIÓN	
	IMPORTE	Estruc %	IMPORTE	Estruc %	%	Soles
ACTIVO						
DISPONIBLE	64,699,627.00	37.37%	32,467,733.36	23.57%	-50%	(32,231,894)
Caja	853,217.94		1,186,391.51		39%	333,174
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	48,174,483.77		17,080,762.07		-65%	(31,093,722)
Otras Disponibilidades	15,671,925.29		14,200,579.78		-9%	(1,471,346)
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0		0			-
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	3,387.97	0.00%	3,087.97	0.00%	-9%	(300)
Instrumentos de capital	3,387.97		3,087.97		-9%	(300)
CARTERA DE CREDITOS	87,727,152.71	50.68%	83,662,478.19	60.73%	-5%	(4,064,675)
Cartera de Créditos Vigentes	88,902,919.29		85,118,027.30		-4%	(3,784,892)
Cartera de Créditos Refinanciados	1,828,560.11		1,740,512.15		-5%	(88,048)
Cartera de Créditos Vencidos	1,500,142.03		1,437,567.17		-4%	(62,575)
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,020,486.14		1,015,412.15		0%	(5,074)
- Provisiones para Créditos	-5,524,954.86		-5,649,040.58		2%	(124,086)
CUENTAS POR COBRAR	4,572,818.40	2.64%	5,364,610.69	3.89%	17%	791,792
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	344,637.15		19,920.00		-94%	(324,717)
Otras Cuentas por Cobrar	4,228,181.25		5,344,690.69		26%	1,116,509
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	8.25%	14,282,779.71	10.37%	0%	-
Subsidiarias	14,282,779.71		14,282,779.71		0%	-
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,670,660.93	0.97%	1,633,907.12	1.19%	-2%	(36,754)
ACTIVO INTANGIBLE	31,276.98	0.02%	109,484.22	0.08%	250%	78,207
Plusvalía	0		0			-
Otros activos intangibles	31,276.98		109,484.22		250%	78,207
IMPUESTOS CORRIENTES	0		0			-
IMPUESTO DIFERIDO	69,553.00	0.04%	144,628.00	0.10%	108%	75,075
OTROS ACTIVOS	53,283.02	0.03%	102,306.06	0.07%	92%	49,023
TOTAL DEL ACTIVO	173,110,539.72	100.00%	137,771,015.32	100.00%	-20%	(35,339,524)
PASIVO						
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	141,664,447.37	81.83%	107,332,921.90	77.91%	-24%	(34,331,525)
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	9,128,578.42		18,084,635.08		98%	8,956,057
Obligaciones por Cuentas a Plazo	132,535,868.95		89,248,286.82		-33%	(43,287,582)
CUENTAS POR PAGAR	757,650.07	0.44%	597,618.57	0.43%	-21%	(160,032)
PROVISIONES	450,000.00	0.26%	450,000.00	0.33%	0%	-
Provisión para litigios y demandas	450,000.00		450,000.00		0%	-
Otros	-		-		0%	-
IMPUESTOS CORRIENTES	14,789.10	0.01%	7,517.20	0.01%	-49%	(7,272)
IMPUESTO DIFERIDO	0		0			-
OTROS PASIVOS	236,374.35	0.14%	538,695.45	0.39%	128%	302,321
TOTAL DEL PASIVO	143,123,260.89	82.68%	108,926,753.12	79.06%	-24%	(34,196,508)
PATRIMONIO						
Capital Social	23,033,622.89	13.31%	21,751,795.30	15.79%	-6%	(1,281,828)
Capital Adicional	0		0			-
Reservas	6,800,093.51	3.93%	6,992,131.43	5.08%	3%	192,038
Resultados Acumulados	-	0.00%	153,562.43	0.11%	100%	153,562
Resultado Neto del Ejercicio	153,562.43	0.09%	-53,226.96	-0.04%	-135%	(206,789)
TOTAL DEL PATRIMONIO	29,987,278.83	17.32%	28,844,262.20	20.94%	-4%	(1,143,017)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	173,110,539.72	100.00%	137,771,015.32	100.00%	-20%	(35,339,524)

ESTADOS FINANCIEROS- NIVEL 2**FORMA "B"**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ILO LTDA. N° 50

ESTADO DE RESULTADOS COMPARADO AÑO 2020 Y 2021

(expresado en Soles)

DESCRIPCION DE CUENTAS	DICIEMBRE	DICIEMBRE	VARIACIÓN	
	2020	2021	%	MONTO
INGRESOS POR INTERESES	11,665,191.46	10,219,137.27	-12%	(1,446,054)
Disponible	587,654.40	590,257.35	0%	2,603
Cartera de Créditos Directos	11,077,537.06	9,628,879.92	-13%	(1,448,657)
GASTOS POR INTERESES	6,560,274.90	5,336,821.92	-19%	(1,223,453)
Obligaciones con el Público	6,560,274.90	5,336,821.92	-19%	(1,223,453)
Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00	-	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5,104,916.56	4,882,315.35	-4%	(222,601)
Provisiones para Créditos Directos	-1,325,986.02	287,858.10	-122%	1,613,844
MARGEN FINANCIERO NETO	6,430,902.58	4,594,457.25	-29%	(1,836,445)
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	247,309.38	213,826.04	-14%	(33,483)
Ingresos Diversos	247,309.38	213,826.04	-14%	(33,483)
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	31,743.79	45,515.27	43%	13,771
Primas al Fondo Seguro Depósito	0.00	0.00	-	-
Gastos Diversos	31,743.79	45,515.27	43%	13,771
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,646,468.17	4,762,768.02	-28%	(1,883,700)
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-197,928.44	-69,479.85	-65%	128,449
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	-	-
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	-197,928.44	-69,479.85	-65%	128,449
MARGEN OPERACIONAL	6,448,539.73	4,693,288.17	-27%	(1,755,252)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	4,549,268.28	4,445,571.07	-2%	(103,697)
Gastos de Personal y Directivos	1,969,808.62	2,240,953.06	14%	271,144
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	2,407,780.71	2,062,765.42	-14%	(345,015)
Impuestos y Contribuciones	171,678.95	141,852.59	-17%	(29,826)
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	191,083.01	273,919.33	43%	82,836
MARGEN OPERACIONAL NETO	1,708,188.44	-26,202.23	-102%	(1,734,391)
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	1,652,511.85	173,971.00	-89%	(1,478,541)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,459,009.93	173,971.00	100%	(1,285,039)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	193,501.92	0.00	100%	(193,502)
RESULTADO DE OPERACIÓN	55,676.59	-200,173.23	-460%	(255,850)
OTROS INGRESOS Y GASTOS	118,106.84	150,687.53	100%	32,581
Otros Ingresos y Gastos	118,106.84	150,687.53	100%	32,581
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	173,783.43	-49,485.70	100%	(223,269)
IMPUESTO A LA RENTA	20,221.00	3,741.26		(16,480)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	153,562.43	-53,226.96	-135%	(206,789)