

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	JULIO 2021		JULIO 2022		VARIACIÓN	
	IMPORTE	Estruc %	IMPORTE	Estruc %	%	Soles
ACTIVO						
DISPONIBLE	51,721,451.52	33.26%	15,896,358.96	11.28%	-69%	(35,825,093)
Caja	1,635,015.28		728,606.04		-55%	(906,409)
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	35,037,807.63		15,167,252.92		-57%	(19,870,555)
Otras Disponibilidades	15,048,628.61		500.00		-100%	(15,048,129)
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	82,332,263.66	52.95%	88,883,492.58	63.09%	8%	6,551,229
Cartera de Créditos Vigentes	83,902,598.43		89,348,002.85		6%	5,445,404
Cartera de Créditos Refinanciados	1,757,756.39		1,814,534.73		3%	56,778
Cartera de Créditos Vencidos	1,503,287.74		1,743,366.91		16%	240,079
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,021,734.67		993,704.25		-3%	(28,030)
- Provisiones para Créditos	-5,853,113.57		-5,016,116.16		-14%	836,997
CUENTAS POR COBRAR	5,130,193.83	3.30%	5,593,847.05	3.97%	9%	463,653
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	251,570.76		129,808.48		-48%	(121,762)
Otras Cuentas por Cobrar	4,878,623.07		5,464,038.57		12%	585,416
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	9.19%	14,282,779.71	10.14%	0%	-
Subsidiarias	14,282,779.71		14,282,779.71		0%	-
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,680,396.67	1.08%	1,662,782.47	1.18%	-1%	(17,614)
ACTIVO INTANGIBLE	51,760.32	0.03%	127,602.67	0.09%	147%	75,842
Plusvalía	0		0			-
Otros activos intangibles	51,760.32		127,602.67		147%	75,842
IMPUESTOS CORRIENTES	0		6,958.01			6,958
IMPUESTO DIFERIDO	128,680.00	0.08%	157,605.00	0.11%	22%	28,925
OTROS ACTIVOS	157,283.98	0.10%	14,266,456.96	10.13%	8971%	14,109,173
TOTAL DEL ACTIVO	155,487,897.66	100.00%	140,880,971.38	100.00%	-9%	(14,606,926)
PASIVO						
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	124,011,540.45	79.76%	108,844,284.61	77.26%	-12%	(15,167,256)
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	9,767,414.68		14,980,813.12		53%	5,213,398
Obligaciones por Cuentas a Plazo	114,244,125.77		93,863,471.49		-18%	(20,380,654)
CUENTAS POR PAGAR	1,740,174.76	1.12%	865,079.24	0.61%	-50%	(875,096)
PROVISIONES	452,700.00	0.29%	7,155,566.64	5.08%	1481%	6,702,867
Provisión para litigios y demandas	450,000.00		450,000.00		0%	-
Otros	2,700.00		6,705,566.64		248254%	6,702,867
IMPUESTOS CORRIENTES	18,201.05	0.01%	-	0.00%	-100%	(18,201)
IMPUESTO DIFERIDO	0		0			-
OTROS PASIVOS	421,084.77	0.27%	822,441.03	0.58%	95%	401,356
TOTAL DEL PASIVO	126,643,701.03	81.45%	117,687,371.52	83.54%	-7%	(8,956,330)
PATRIMONIO						
Capital Social	22,164,414.31	14.25%	21,681,502.91	15.39%	-2%	(482,911)
Capital Adicional	0		0			-
Reservas	6,992,131.43	4.50%	6,992,131.43	4.96%	0%	-
Resultados Acumulados	153,562.43	0.10%	100,335.47	0.07%	100%	(53,227)
Resultado Neto del Ejercicio	-465,911.54	-0.30%	-5,580,369.95	-3.96%	-1098%	(5,114,458)
TOTAL DEL PATRIMONIO	28,844,196.63	18.55%	23,193,599.86	16.46%	-20%	(5,650,597)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	155,487,897.66	100.00%	140,880,971.38	100.00%	-9%	(14,606,926)

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	JULIO	JULIO	VARIACIÓN	
	2021	2022	%	MONTO
INGRESOS POR INTERESES	6,045,813.89	6,389,543.05	6%	343,729
Disponible	344,302.92	427,644.80	24%	83,342
Cartera de Créditos Directos	5,701,510.97	5,807,157.45	2%	105,646
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00		-
Cuentas por Cobrar	0.00	154,740.80	100%	154,741
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00		-
GASTOS POR INTERESES	3,580,132.72	2,320,351.59	-35%	(1,259,781)
Obligaciones con el Público	3,580,132.72	2,320,351.59	-35%	(1,259,781)
Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00		-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,465,681.17	4,069,191.46	65%	1,603,510
Provisiones para Créditos Directos	261,257.10	55,133.16	-79%	(206,124)
MARGEN FINANCIERO NETO	2,204,424.07	4,014,058.30	82%	1,809,634
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	125,582.82	127,567.23	2%	1,984
Ingresos Diversos	125,582.82	127,567.23	2%	1,984
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	25,299.66	224,841.64	789%	199,542
Primas al Fondo Seguro Depósito	0.00	127,771.44	100%	127,771
Gastos Diversos	25,299.66	97,070.20	284%	71,771
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,304,707.23	3,916,783.89	70%	1,612,077
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-91,646.62	83,537.20	-191%	175,184
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00		-
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	-91,646.62	83,537.20	191%	175,184
MARGEN OPERACIONAL	2,213,060.61	4,000,321.09	81%	1,787,260
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	2,470,657.66	2,660,827.39	8%	190,170
Gastos de Personal y Directivos	1,199,978.23	1,590,756.61	33%	390,778
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,172,223.24	990,761.81	-15%	(181,461)
Impuestos y Contribuciones	98,456.19	79,308.97	-19%	(19,147)
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	148,298.30	168,862.01	14%	20,564
MARGEN OPERACIONAL NETO	-405,895.35	1,170,631.69	-388%	1,576,527
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	-528,716.35	-5,643,779.31	967%	(5,115,063)
OTROS INGRESOS Y GASTOS	62,804.81	63,409.36	1%	605
Otros Ingresos y Gastos	62,804.81	63,409.36	1%	605
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	-465,911.54	-5,580,369.95	1098%	(5,114,458)
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00		-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-465,911.54	-5,580,369.95	1098%	(5,114,458)