

**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	JUNIO 2021		JUNIO 2022		VARIACIÓN	
	IMPORTE	Estruc %	IMPORTE	Estruc %	%	Soles
<b>ACTIVO</b>						
<b>DISPONIBLE</b>	<b>53,884,291.12</b>	<b>34.34%</b>	<b>18,034,451.62</b>	<b>12.78%</b>	<b>-67%</b>	<b>(35,849,840)</b>
Caja	1,599,742.40		706,443.03		-56%	(893,299)
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	37,528,687.45		17,327,508.59		-54%	(20,201,179)
Otras Disponibilidades	14,755,861.27		500.00		-100%	(14,755,361)
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>	<b>-</b>		<b>-</b>			<b>-</b>
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>	<b>3,387.97</b>	<b>0.00%</b>	<b>3,087.97</b>	<b>0.00%</b>	<b>-9%</b>	<b>(300)</b>
Instrumentos de capital	3,387.97		3,087.97		-9%	(300)
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>81,832,200.56</b>	<b>52.15%</b>	<b>87,147,188.37</b>	<b>61.74%</b>	<b>6%</b>	<b>5,314,988</b>
Cartera de Créditos Vigentes	83,031,869.69		87,706,357.30		6%	4,674,488
Cartera de Créditos Refinanciados	1,544,509.43		1,831,964.82		19%	287,455
Cartera de Créditos Vencidos	2,069,205.69		1,686,670.95		-18%	(382,535)
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,010,075.93		988,318.65		-2%	(21,757)
- Provisiones para Créditos	-5,823,460.18		-5,066,123.35		-13%	757,337
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>5,044,067.87</b>	<b>3.21%</b>	<b>5,592,990.12</b>	<b>3.96%</b>	<b>11%</b>	<b>548,922</b>
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	242,725.91		189,248.90		-22%	(53,477)
Otras Cuentas por Cobrar	4,801,341.96		5,403,741.22		13%	602,399
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>	<b>0%</b>	<b>-</b>
Bienes Realizables	0		0			-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	0		-		0%	-
<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>14,282,779.71</b>	<b>9.10%</b>	<b>14,282,779.71</b>	<b>10.12%</b>	<b>0%</b>	<b>-</b>
Subsidiarias	14,282,779.71		14,282,779.71		0%	-
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>1,669,134.03</b>	<b>1.06%</b>	<b>1,610,179.37</b>	<b>1.14%</b>	<b>-4%</b>	<b>(58,955)</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>46,685.89</b>	<b>0.03%</b>	<b>133,824.09</b>	<b>0.09%</b>	<b>187%</b>	<b>87,138</b>
Plusvalía	0		0			-
Otros activos intangibles	46,685.89		133,824.09		187%	87,138
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>0</b>		<b>0</b>			<b>-</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>128,680.00</b>	<b>0.08%</b>	<b>157,605.00</b>	<b>0.11%</b>	<b>22%</b>	<b>28,925</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>36,982.55</b>	<b>0.02%</b>	<b>14,194,939.28</b>	<b>10.06%</b>	<b>38283%</b>	<b>14,157,957</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>156,928,209.70</b>	<b>100.00%</b>	<b>141,157,045.53</b>	<b>100.00%</b>	<b>-10%</b>	<b>(15,771,164)</b>
<b>PASIVO</b>						
<b>OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS</b>	<b>126,074,552.01</b>	<b>80.34%</b>	<b>109,429,735.39</b>	<b>77.52%</b>	<b>-13%</b>	<b>(16,644,817)</b>
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	9,735,011.63		15,483,605.41		59%	5,748,594
Obligaciones por Cuentas a Plazo	116,339,540.38		93,946,129.98		-19%	(22,393,410)
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>1,164,265.56</b>	<b>0.74%</b>	<b>1,002,482.50</b>	<b>0.71%</b>	<b>-14%</b>	<b>(161,783)</b>
<b>PROVISIONES</b>	<b>451,500.00</b>	<b>0.29%</b>	<b>7,155,566.64</b>	<b>5.07%</b>	<b>1485%</b>	<b>6,704,067</b>
Provisión para litigios y demandas	450,000.00		450,000.00		0%	-
Otros	1,500.00		6,705,566.64		446938%	6,704,067
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>15,721.96</b>	<b>0.01%</b>	<b>2,192.73</b>	<b>0.00%</b>	<b>-86%</b>	<b>(13,529)</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>0</b>		<b>0</b>			<b>-</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>348,100.45</b>	<b>0.22%</b>	<b>564,502.64</b>	<b>0.40%</b>	<b>62%</b>	<b>216,402</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>128,054,139.98</b>	<b>81.60%</b>	<b>118,154,479.90</b>	<b>83.70%</b>	<b>-8%</b>	<b>(9,899,660)</b>
<b>PATRIMONIO</b>						
Capital Social	22,449,632.30	14.31%	21,610,546.19	15.31%	-4%	(839,086)
Capital Adicional	0		0			-
Reservas	6,800,093.51	4.33%	6,992,131.43	4.95%	3%	192,038
Resultados Acumulados	153,562.43	0.10%	100,335.47	0.07%	100%	(53,227)
Resultado Neto del Ejercicio	-529,218.52	-0.34%	-5,700,447.46	-4.04%	-977%	(5,171,229)
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>28,874,069.72</b>	<b>18.40%</b>	<b>23,002,565.63</b>	<b>16.30%</b>	<b>-20%</b>	<b>(5,871,504)</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>156,928,209.70</b>	<b>100.00%</b>	<b>141,157,045.53</b>	<b>100.00%</b>	<b>-10%</b>	<b>(15,771,164)</b>

**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	JUNIO		VARIACIÓN	
	2021	2022	%	MONTO
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>5,097,659.92</b>	<b>5,433,841.35</b>	<b>7%</b>	<b>336,181</b>
Disponible	294,520.47	366,365.85	24%	71,845
Cartera de Créditos Directos	4,803,139.45	4,914,276.34	2%	111,137
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	-	-
Cuentas por Cobrar	0.00	153,199.16	100%	153,199
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00	-	-
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>3,125,980.10</b>	<b>1,948,106.14</b>	<b>-38%</b>	<b>(1,177,874)</b>
Obligaciones con el Público	3,125,980.10	1,948,106.14	-38%	(1,177,874)
Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00	-	-
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,971,679.82</b>	<b>3,485,735.21</b>	<b>77%</b>	<b>1,514,055</b>
Provisiones para Créditos Directos	261,257.10	55,133.16	-79%	(206,124)
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1,710,422.72</b>	<b>3,430,602.05</b>	<b>101%</b>	<b>1,720,179</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>109,135.63</b>	<b>110,611.98</b>	<b>1%</b>	<b>1,476</b>
Ingresos Diversos	109,135.63	110,611.98	1%	1,476
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>20,968.45</b>	<b>177,511.56</b>	<b>747%</b>	<b>156,543</b>
Primas al Fondo Seguro Depósito	0.00	95,325.53	100%	95,326
Gastos Diversos	20,968.45	82,186.03	292%	61,218
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>1,798,589.90</b>	<b>3,363,702.47</b>	<b>87%</b>	<b>1,565,113</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>-27,536.61</b>	<b>79,350.82</b>	<b>-388%</b>	<b>106,887</b>
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	-	-
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	-27,536.61	79,350.82	388%	106,887
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>1,771,053.29</b>	<b>3,443,053.29</b>	<b>94%</b>	<b>1,672,000</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>2,116,430.59</b>	<b>2,318,517.03</b>	<b>10%</b>	<b>202,086</b>
Gastos de Personal y Directivos	1,057,608.09	1,369,663.68	30%	312,056
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	961,101.75	877,063.39	-9%	(84,038)
Impuestos y Contribuciones	97,720.75	71,789.96	-27%	(25,931)
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>129,104.99</b>	<b>143,220.03</b>	<b>11%</b>	<b>14,115</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>-474,482.29</b>	<b>981,316.23</b>	<b>-307%</b>	<b>1,455,799</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>105,018.00</b>	<b>6,814,411.00</b>	<b>6389%</b>	<b>6,709,393</b>
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	105,018.00	108,844.36	4%	3,826
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	0.00	0.00	-	-
Otras Provisiones	0.00	6,705,566.64	100%	6,705,567
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>-579,500.29</b>	<b>-5,833,094.77</b>	<b>907%</b>	<b>(5,253,594)</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>50,281.77</b>	<b>132,647.31</b>	<b>164%</b>	<b>82,366</b>
Otros Ingresos y Gastos	50,281.77	132,647.31	164%	82,366
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>-529,218.52</b>	<b>-5,700,447.46</b>	<b>977%</b>	<b>(5,171,229)</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>		<b>-</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>-529,218.52</b>	<b>-5,700,447.46</b>	<b>977%</b>	<b>(5,171,229)</b>