

**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	MAYO 2021		MAYO 2022		VARIACIÓN	
	IMPORTE	Estruc %	IMPORTE	Estruc %	%	Soles
<b>ACTIVO</b>						
<b>DISPONIBLE</b>	<b>58,930,897.89</b>	<b>36.64%</b>	<b>39,394,069.68</b>	<b>27.54%</b>	<b>-33%</b>	<b>(19,536,828)</b>
Caja	1,094,175.30		1,117,136.05		2%	22,961
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	43,143,363.05		24,479,926.31		-43%	(18,663,437)
Otras Disponibilidades	14,693,359.54		13,797,007.32		-6%	(896,352)
<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>80,711,522.60</b>	<b>50.18%</b>	<b>81,986,155.79</b>	<b>57.31%</b>	<b>2%</b>	<b>1,274,633</b>
Cartera de Créditos Vigentes	81,744,565.83		82,379,983.98		1%	635,418
Cartera de Créditos Refinanciados	1,625,217.50		1,990,974.19		23%	365,757
Cartera de Créditos Vencidos	1,756,327.64		1,700,592.05		-3%	(55,736)
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,013,062.96		980,728.91		-3%	(32,334)
- Provisiones para Créditos	-5,427,651.33		-5,066,123.34		-7%	361,528
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>5,067,678.05</b>	<b>3.15%</b>	<b>5,314,419.99</b>	<b>3.72%</b>	<b>5%</b>	<b>246,742</b>
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	354,185.09		167,795.51		-53%	(186,390)
Otras Cuentas por Cobrar	4,713,492.96		5,146,624.48		9%	433,132
<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>8.88%</b>	<b>14,282,779.71</b>	<b>9.98%</b>	<b>0%</b>	<b>-</b>
Subsidiarias	14,282,779.71		14,282,779.71		0%	-
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>1,685,303.01</b>	<b>1.05%</b>	<b>1,619,249.08</b>	<b>1.13%</b>	<b>-4%</b>	<b>(66,054)</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>49,677.48</b>	<b>0.03%</b>	<b>140,045.50</b>	<b>0.10%</b>	<b>182%</b>	<b>90,368</b>
Plusvalía	0		0			-
Otros activos intangibles	49,677.48		140,045.50		182%	90,368
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>0</b>		<b>0</b>			<b>-</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>110,984.00</b>	<b>0.07%</b>	<b>157,605.00</b>	<b>0.11%</b>	<b>42%</b>	<b>46,621</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>13,731.81</b>	<b>0.01%</b>	<b>148,820.38</b>	<b>0.10%</b>	<b>984%</b>	<b>135,089</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>160,855,962.52</b>	<b>100.00%</b>	<b>143,046,233.10</b>	<b>100.00%</b>	<b>-11%</b>	<b>(17,809,729)</b>
<b>PASIVO</b>						
<b>OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS</b>	<b>129,736,605.65</b>	<b>80.65%</b>	<b>111,472,692.50</b>	<b>77.93%</b>	<b>-14%</b>	<b>(18,263,913)</b>
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	10,527,429.66		15,970,666.37		52%	5,443,237
Obligaciones por Cuentas a Plazo	119,209,175.99		95,502,026.13		-20%	(23,707,150)
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>1,050,197.89</b>	<b>0.65%</b>	<b>1,021,147.44</b>	<b>0.71%</b>	<b>-3%</b>	<b>(29,050)</b>
<b>PROVISIONES</b>	<b>450,780.00</b>	<b>0.28%</b>	<b>450,720.00</b>	<b>0.32%</b>	<b>0%</b>	<b>(60)</b>
Provisión para litigios y demandas	450,000.00		450,000.00		0%	-
Otros	780.00		720.00		-8%	(60)
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>15,493.15</b>	<b>0.01%</b>	<b>6,677.29</b>	<b>0.00%</b>	<b>-57%</b>	<b>(8,816)</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>0</b>		<b>0</b>			<b>-</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>287,056.08</b>	<b>0.18%</b>	<b>552,398.27</b>	<b>0.39%</b>	<b>92%</b>	<b>265,342</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>131,540,132.77</b>	<b>81.78%</b>	<b>113,503,635.50</b>	<b>79.35%</b>	<b>-14%</b>	<b>(18,036,497)</b>
<b>PATRIMONIO</b>						
Capital Social	22,551,604.31	14.02%	21,577,769.54	15.08%	-4%	(973,835)
Capital Adicional	0		0			-
Reservas	6,800,093.51	4.23%	6,992,131.43	4.89%	3%	192,038
Resultados Acumulados	153,562.43	0.10%	100,335.47	0.07%	100%	(53,227)
Resultado Neto del Ejercicio	-189,430.50	-0.12%	872,361.16	0.61%	561%	1,061,792
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>29,315,829.75</b>	<b>18.22%</b>	<b>29,542,597.60</b>	<b>20.65%</b>	<b>1%</b>	<b>226,768</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>160,855,962.52</b>	<b>100.00%</b>	<b>143,046,233.10</b>	<b>100.00%</b>	<b>-11%</b>	<b>(17,809,729)</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	MAYO	MAYO	VARIACIÓN	
	2021	2022	%	MONTO
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>4,302,116.61</b>	<b>4,510,837.92</b>	<b>5%</b>	<b>208,721</b>
Disponible	247,319.13	284,536.90	15%	37,218
Cartera de Créditos Directos	4,054,797.48	4,073,101.86	0%	18,304
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>2,691,176.33</b>	<b>1,593,662.43</b>	<b>-41%</b>	<b>(1,097,514)</b>
Obligaciones con el Público	2,691,176.33	1,593,662.43	-41%	(1,097,514)
Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00		-
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,610,940.28</b>	<b>2,917,175.49</b>	<b>81%</b>	<b>1,306,235</b>
Provisiones para Créditos Directos	-128,976.92	55,133.16	-143%	184,110
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1,739,917.20</b>	<b>2,862,042.33</b>	<b>64%</b>	<b>1,122,125</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>87,770.74</b>	<b>140,197.92</b>	<b>60%</b>	<b>52,427</b>
Ingresos Diversos	87,770.74	140,197.92	60%	52,427
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>16,582.26</b>	<b>149,682.54</b>	<b>803%</b>	<b>133,100</b>
Primas al Fondo Seguro Depósito	0.00	81,217.21	100%	81,217
Gastos Diversos	16,582.26	68,465.33	313%	51,883
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>1,811,105.68</b>	<b>2,852,557.71</b>	<b>58%</b>	<b>1,041,452</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>-15,024.80</b>	<b>83,638.78</b>	<b>-657%</b>	<b>98,664</b>
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00		-
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	-15,024.80	83,638.78	657%	98,664
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>1,796,080.88</b>	<b>2,936,196.49</b>	<b>63%</b>	<b>1,140,116</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>1,840,909.23</b>	<b>1,955,465.10</b>	<b>6%</b>	<b>114,556</b>
Gastos de Personal y Directivos	872,966.26	1,109,803.05	27%	236,837
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	892,362.09	781,301.28	-12%	(111,061)
Impuestos y Contribuciones	75,580.88	64,360.77	-15%	(11,220)
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>106,770.22</b>	<b>117,778.91</b>	<b>10%</b>	<b>11,009</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>-151,598.57</b>	<b>862,952.48</b>	<b>-669%</b>	<b>1,014,551</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>87,515.00</b>	<b>108,844.36</b>	<b>24%</b>	<b>21,329</b>
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	87,515.00	108,844.36	100%	21,329
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	0.00	0.00	100%	-
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>-239,113.57</b>	<b>754,108.12</b>	<b>-415%</b>	<b>993,222</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>49,683.08</b>	<b>118,253.04</b>	<b>100%</b>	<b>68,570</b>
Otros Ingresos y Gastos	49,683.08	118,253.04	100%	68,570
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>-189,430.49</b>	<b>872,361.16</b>	<b>100%</b>	<b>1,061,792</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>		<b>-</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>-189,430.49</b>	<b>872,361.16</b>	<b>-561%</b>	<b>1,061,792</b>