

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	SETIEMBRE 2021		SETIEMBRE 2022		VARIACIÓN	
	IMPORTE	Estruc %	IMPORTE	Estruc %	%	Soles
ACTIVO						
DISPONIBLE	43,065,053.99	29.29%	10,523,356.49	7.97%	-76%	(32,541,698)
Caja	2,249,272.00		1,100,569.93		-51%	(1,148,702)
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	25,618,245.81		9,422,286.56		-63%	(16,195,959)
Otras Disponibilidades	15,197,536.18		500.00		-100%	(15,197,036)
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	82,337,305.58	56.00%	93,032,992.20	70.49%	13%	10,695,687
Cartera de Créditos Vigentes	83,857,578.31		93,692,559.66		12%	9,834,981
Cartera de Créditos Refinanciados	1,748,771.14		1,679,253.92		-4%	(69,517)
Cartera de Créditos Vencidos	1,524,672.86		1,628,353.77		7%	103,681
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,026,228.81		996,888.87		-3%	(29,340)
- Provisiones para Créditos	-5,819,945.54		-4,964,064.02		-15%	855,882
CUENTAS POR COBRAR	5,295,008.99	3.60%	4,390,458.50	3.33%	-17%	(904,550)
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	270,244.71		161,960.67		-40%	(108,284)
Otras Cuentas por Cobrar	5,024,764.28		4,228,497.83		-16%	(796,266)
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	9.71%	4,560,253.18	3.46%	-68%	(9,722,527)
Subsidiarias	14,282,779.71		4,560,253.18		-68%	(9,722,527)
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,649,377.27	1.12%	1,698,014.82	1.29%	3%	48,638
ACTIVO INTANGIBLE	122,868.04	0.08%	151,347.92	0.11%	23%	28,480
Plusvalía	0		0			-
Otros activos intangibles	122,868.04		151,347.92		23%	28,480
IMPUESTOS CORRIENTES	0		71,200.65			71,201
IMPUESTO DIFERIDO	153,223.00	0.10%	92,797.00	0.07%	-39%	(60,426)
OTROS ACTIVOS	123,726.40	0.08%	17,462,725.38	13.23%	14014%	17,338,999
TOTAL DEL ACTIVO	147,032,430.95	100.00%	131,986,234.11	99.95%	-10%	(15,046,197)
PASIVO						
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	116,779,690.95	79.42%	107,567,943.13	81.50%	-8%	(9,211,748)
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	10,929,862.30		13,120,958.52		20%	2,191,096
Obligaciones por Cuentas a Plazo	105,849,828.65		94,446,984.61		-11%	(11,402,844)
CUENTAS POR PAGAR	818,225.11	0.56%	1,233,916.96	0.93%	51%	415,692
PROVISIONES	449,130.00	0.31%	10,067,487.13	7.63%	2142%	9,618,357
Provisión para litigios y demandas	450,000.00		450,000.00		0%	-
Otros	-870.00		9,617,487.13		-1105558%	9,618,357
IMPUESTOS CORRIENTES	23,555.11	0.02%	-	0.00%	-100%	(23,555)
IMPUESTO DIFERIDO	0		0			-
OTROS PASIVOS	266,118.11	0.18%	586,135.51	0.44%	120%	320,017
TOTAL DEL PASIVO	118,336,719.28	80.48%	119,455,482.73	90.51%	1%	1,118,763
PATRIMONIO						
Capital Social	22,018,753.01	14.98%	21,794,311.21	16.51%	-1%	(224,442)
Capital Adicional			0			-
Reservas	6,992,131.43	4.76%	6,992,131.43	5.30%	0%	-
Resultados Acumulados	153,562.43	0.10%	100,335.47	0.08%	100%	(53,227)
Resultado Neto del Ejercicio	-468,735.20	-0.32%	-16,356,026.73	-12.39%	-3389%	(15,887,292)
TOTAL DEL PATRIMONIO	28,695,711.67	19.52%	12,530,751.38	9.49%	-56%	(16,164,960)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	147,032,430.95	100.00%	131,986,234.11	100.00%	-10%	(15,046,197)

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	SETIEMBRE		VARIACIÓN	
	2021	2022	%	MONTO
INGRESOS POR INTERESES	7,664,637.34	8,324,271.52	9%	659,634
Disponible	442,194.74	533,306.98	21%	91,112
Cartera de Créditos Directos	7,222,442.60	7,633,175.34	6%	410,733
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00		-
Cuentas por Cobrar	0.00	157,789.20	100%	157,789
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00		-
GASTOS POR INTERESES	4,322,491.48	3,015,093.63	-30%	(1,307,398)
Obligaciones con el Público	4,322,491.48	3,015,093.63	-30%	(1,307,398)
Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00		-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3,342,145.86	5,309,177.89	59%	1,967,032
Provisiones para Créditos Directos	293,419.15	53,603.66	-82%	(239,815)
MARGEN FINANCIERO NETO	3,048,726.71	5,255,574.23	72%	2,206,848
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	162,346.57	162,963.12	0%	617
Ingresos Diversos	162,346.57	162,963.12	0%	617
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	32,520.50	318,115.52	878%	285,595
Primas al Fondo Seguro Depósito	0.00	191,238.13	100%	191,238
Gastos Diversos	32,520.50	126,877.39	290%	94,357
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,178,552.78	5,100,421.83	60%	1,921,869
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-110,512.18	-6,743,562.15	6002%	(6,633,050)
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	0.00	-6,810,606.04		(6,810,606)
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	-110,512.18	67,043.89	161%	177,556
MARGEN OPERACIONAL	3,068,040.60	-1,643,140.32	-154%	(4,711,181)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	3,321,303.81	3,439,012.47	4%	117,709
Gastos de Personal y Directivos	1,658,868.29	2,039,701.40	23%	380,833
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,542,523.56	1,287,829.42	-17%	(254,694)
Impuestos y Contribuciones	119,911.96	111,481.65	-7%	(8,430)
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	200,184.64	221,940.63	11%	21,756
MARGEN OPERACIONAL NETO	-453,447.85	-5,304,093.42	1070%	(4,850,646)
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	122,821.00	11,142,653.31	8972%	11,019,832
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	122,821.00	1,525,166.18	1142%	1,402,345
Provisiones por Litigios y Demandas	0.00	0.00		-
Otras Provisiones	0.00	9,617,487.13	100%	9,617,487
RESULTADO DE OPERACIÓN	-576,268.85	-16,446,746.73	2754%	(15,870,478)
OTROS INGRESOS Y GASTOS	107,533.65	90,720.00	-16%	(16,814)
Otros Ingresos y Gastos	107,533.65	90,720.00	-16%	(16,814)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	-468,735.20	-16,356,026.73	3389%	(15,887,292)
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00		-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-468,735.20	-16,356,026.73	3389%	(15,887,292)