

**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 2021		DICIEMBRE 2022		VARIACIÓN	
	IMPORTE	Estruc %	IMPORTE	Estruc %	%	Soles
<b>ACTIVO</b>						
<b>DISPONIBLE</b>	<b>32,467,733.36</b>	<b>23.57%</b>	<b>14,263,851.43</b>	<b>11.19%</b>	<b>-56%</b>	<b>(18,203,882)</b>
Caja	1,186,391.51		645,857.78		-46%	(540,534)
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	17,080,762.07		13,616,493.65		-20%	(3,464,268)
Otras Disponibilidades	14,200,579.78		1,500.00		-100%	(14,199,080)
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>	<b>3,087.97</b>	<b>0.00%</b>	<b>3,087.97</b>	<b>0.00%</b>	<b>0%</b>	<b>-</b>
Instrumentos de capital	3,087.97		3,087.97		0%	-
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>83,662,478.19</b>	<b>60.73%</b>	<b>86,398,371.26</b>	<b>67.81%</b>	<b>3%</b>	<b>2,735,893</b>
Cartera de Créditos Vigentes	85,118,027.30		87,095,171.93		2%	1,977,145
Cartera de Créditos Refinanciados	1,740,512.15		1,569,798.12		-10%	(170,714)
Cartera de Créditos Vencidos	1,437,567.17		1,023,280.49		-29%	(414,287)
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,015,412.15		1,768,641.97		74%	753,230
- Provisiones para Créditos	-5,649,040.58		-5,058,521.25		-10%	590,519
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>5,364,610.69</b>	<b>3.89%</b>	<b>4,586,074.61</b>	<b>3.60%</b>	<b>-15%</b>	<b>(778,536)</b>
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	19,920.00		97,131.18		388%	77,211
Otras Cuentas por Cobrar	5,344,690.69		4,488,943.43		-16%	(855,747)
<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>10.37%</b>	<b>3,075,409.51</b>	<b>2.41%</b>	<b>-78%</b>	<b>(11,207,370)</b>
Subsidiarias	14,282,779.71		3,075,409.51		-78%	(11,207,370)
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>1,633,907.12</b>	<b>1.19%</b>	<b>1,646,631.83</b>	<b>1.29%</b>	<b>1%</b>	<b>12,725</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>109,484.22</b>	<b>0.08%</b>	<b>130,824.81</b>	<b>0.10%</b>	<b>19%</b>	<b>21,341</b>
Plusvalía	0		0		-	-
Otros activos intangibles	109,484.22		130,824.81		19%	21,341
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>0</b>		<b>41,053.64</b>			<b>41,054</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>144,628.00</b>	<b>0.10%</b>	<b>92,797.00</b>	<b>0.07%</b>	<b>-36%</b>	<b>(51,831)</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>102,306.06</b>	<b>0.07%</b>	<b>17,176,914.46</b>	<b>13.48%</b>	<b>16690%</b>	<b>17,074,608</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>137,771,015.32</b>	<b>100.00%</b>	<b>127,415,016.52</b>	<b>99.97%</b>	<b>-8%</b>	<b>(10,355,999)</b>
<b>PASIVO</b>						
<b>OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS</b>	<b>107,332,921.90</b>	<b>77.91%</b>	<b>104,451,560.68</b>	<b>81.98%</b>	<b>-3%</b>	<b>(2,881,361)</b>
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	18,084,635.08		10,097,599.88		-44%	(7,987,035)
Obligaciones por Cuentas a Plazo	89,248,286.82		94,353,960.80		6%	5,105,674
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>597,618.57</b>	<b>0.43%</b>	<b>968,243.79</b>	<b>0.76%</b>	<b>62%</b>	<b>370,625</b>
<b>PROVISIONES</b>	<b>450,000.00</b>	<b>0.33%</b>	<b>10,067,487.13</b>	<b>7.90%</b>	<b>2137%</b>	<b>9,617,487</b>
Provisión para litigios y demandas	450,000.00		450,000.00		0%	-
Otros	-		9,617,487.13		0%	9,617,487
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>7,517.20</b>	<b>0.01%</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>	<b>-100%</b>	<b>(7,517)</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>0</b>		<b>0</b>			<b>-</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>538,695.45</b>	<b>0.39%</b>	<b>506,922.39</b>	<b>0.40%</b>	<b>-6%</b>	<b>(31,773)</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>108,926,753.12</b>	<b>79.06%</b>	<b>115,994,213.99</b>	<b>91.04%</b>	<b>6%</b>	<b>7,067,461</b>
<b>PATRIMONIO</b>						
Capital Social	21,751,795.30	15.79%	22,309,720.79	17.51%	3%	557,925
Capital Adicional			0			-
Reservas	6,992,131.43	5.08%	6,992,131.43	5.49%	0%	-
Resultados Acumulados	153,562.43	0.11%	100,335.47	0.08%	100%	(53,227)
Resultado Neto del Ejercicio	-53,226.96	-0.04%	-17,981,385.16	-14.11%	-33682%	(17,928,158)
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>28,844,262.20</b>	<b>20.94%</b>	<b>11,420,802.53</b>	<b>8.96%</b>	<b>-60%</b>	<b>(17,423,460)</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>137,771,015.32</b>	<b>100.00%</b>	<b>127,415,016.52</b>	<b>100.00%</b>	<b>-8%</b>	<b>(10,355,999)</b>

## ESTADOS FINANCIEROS- NIVEL 2

## FORMA "B"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ILO

## ESTADO DE RESULTADOS COMPARADO AÑO 2021 Y 2022

(expresado en soles)

DESCRIPCION DE CUENTAS	DICIEMBRE		VARIACIÓN	
	2021	2022	%	MONTO
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>10,219,137.27</b>	<b>11,116,409.94</b>	<b>9%</b>	<b>897,273</b>
Disponible	590,257.35	753,980.04	28%	163,723
Cartera de Créditos Directos	9,628,879.92	10,200,157.22	6%	571,277
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00		-
Cuentas por Cobrar	0.00	162,272.68	100%	162,273
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00		-
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>5,336,821.92</b>	<b>4,238,142.10</b>	<b>-21%</b>	<b>(1,098,680)</b>
Obligaciones con el Público	5,336,821.92	4,238,142.10	-21%	(1,098,680)
Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00		-
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>4,882,315.35</b>	<b>6,878,267.84</b>	<b>41%</b>	<b>1,995,952</b>
Provisiones para Créditos Directos	287,858.10	215,907.81	-25%	(71,950)
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>4,594,457.25</b>	<b>6,662,360.03</b>	<b>45%</b>	<b>2,067,903</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>213,826.04</b>	<b>221,851.06</b>	<b>4%</b>	<b>8,025</b>
Ingresos Diversos	213,826.04	221,851.06	4%	8,025
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>45,515.27</b>	<b>474,602.72</b>	<b>943%</b>	<b>429,087</b>
Primas al Fondo Seguro Depósito	0.00	284,665.31	100%	284,665
Gastos Diversos	45,515.27	189,937.41	317%	144,422
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>4,762,768.02</b>	<b>6,409,608.37</b>	<b>35%</b>	<b>1,646,840</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>-69,479.85</b>	<b>-8,180,683.63</b>	<b>11674%</b>	<b>(8,111,204)</b>
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	0.00	-8,295,449.71		(8,295,450)
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	-69,479.85	114,766.08	265%	184,246
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>4,693,288.17</b>	<b>-1,771,075.26</b>	<b>-138%</b>	<b>(6,464,363)</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>4,445,571.07</b>	<b>4,863,081.68</b>	<b>9%</b>	<b>417,511</b>
Gastos de Personal y Directivos	2,240,953.06	2,737,560.51	22%	496,607
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	2,062,765.42	1,982,753.94	-4%	(80,011)
Impuestos y Contribuciones	141,852.59	142,767.23	1%	915
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>273,919.33</b>	<b>300,203.73</b>	<b>10%</b>	<b>26,284</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>-26,202.23</b>	<b>-6,934,360.67</b>	<b>26365%</b>	<b>(6,908,158)</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>173,971.00</b>	<b>11,142,653.31</b>	<b>6305%</b>	<b>10,968,682</b>
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	173,971.00	1,525,166.18	777%	1,351,195
Provisiones por Litigios y Demandas	0.00	0.00		-
Otras Provisiones	0.00	9,617,487.13	100%	9,617,487
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>-200,173.23</b>	<b>-18,077,013.98</b>	<b>8931%</b>	<b>(17,876,841)</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>150,687.53</b>	<b>123,824.73</b>	<b>-18%</b>	<b>(26,863)</b>
Otros Ingresos y Gastos	150,687.53	123,824.73	-18%	(26,863)
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>-49,485.70</b>	<b>-17,953,189.25</b>	<b>36180%</b>	<b>(17,903,704)</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>3,741.26</b>	<b>28,195.91</b>		<b>24,455</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>-53,226.96</b>	<b>-17,981,385.16</b>	<b>33682%</b>	<b>(17,928,158)</b>