

**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	NOVIEMBRE 2021		NOVIEMBRE 2022		VARIACIÓN	
	IMPORTE	Estruc %	IMPORTE	Estruc %	%	Soles
<b>ACTIVO</b>						
<b>DISPONIBLE</b>	<b>37,589,210.17</b>	<b>26.07%</b>	<b>14,334,850.93</b>	<b>10.93%</b>	<b>-62%</b>	<b>(23,254,359)</b>
Caja	1,458,799.49		683,928.33		-53%	(774,871)
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	21,054,088.54		13,649,422.60		-35%	(7,404,666)
Otras Disponibilidades	15,076,322.14		1,500.00		-100%	(15,074,822)
<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>84,929,086.11</b>	<b>58.89%</b>	<b>88,520,873.37</b>	<b>67.52%</b>	<b>4%</b>	<b>3,591,787</b>
Cartera de Créditos Vigentes	86,385,406.67		89,087,845.50		3%	2,702,439
Cartera de Créditos Refinanciados	1,776,891.17		1,589,638.60		-11%	(187,253)
Cartera de Créditos Vencidos	1,496,154.02		1,021,229.32		-32%	(474,925)
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,020,916.56		1,771,890.20		74%	750,974
- Provisiones para Créditos	-5,750,282.31		-4,949,730.25		-14%	800,552
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>5,407,078.91</b>	<b>3.75%</b>	<b>4,475,151.52</b>	<b>3.41%</b>	<b>-17%</b>	<b>(931,927)</b>
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	79,259.70		96,469.15		22%	17,209
Otras Cuentas por Cobrar	5,327,819.21		4,378,682.37		-18%	(949,137)
<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>9.90%</b>	<b>4,560,253.18</b>	<b>3.48%</b>	<b>-68%</b>	<b>(9,722,527)</b>
Subsidiarias	14,282,779.71		4,560,253.18		-68%	(9,722,527)
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>1,643,334.36</b>	<b>1.14%</b>	<b>1,665,601.81</b>	<b>1.27%</b>	<b>1%</b>	<b>22,267</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>113,945.49</b>	<b>0.08%</b>	<b>137,415.85</b>	<b>0.10%</b>	<b>21%</b>	<b>23,470</b>
Plusvalía	0		0		-	-
Otros activos intangibles	113,945.49		137,415.85		21%	23,470
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>0</b>		<b>70,207.16</b>			<b>70,207</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>140,705.00</b>	<b>0.10%</b>	<b>92,797.00</b>	<b>0.07%</b>	<b>-34%</b>	<b>(47,908)</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>99,169.04</b>	<b>0.07%</b>	<b>17,249,013.54</b>	<b>13.16%</b>	<b>17294%</b>	<b>17,149,845</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>144,208,396.76</b>	<b>100.00%</b>	<b>131,109,252.33</b>	<b>99.95%</b>	<b>-9%</b>	<b>(13,099,144)</b>
<b>PASIVO</b>						
<b>OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS</b>	<b>113,752,005.70</b>	<b>78.88%</b>	<b>106,309,632.95</b>	<b>81.08%</b>	<b>-7%</b>	<b>(7,442,373)</b>
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	17,310,133.38		11,036,720.81		-36%	(6,273,413)
Obligaciones por Cuentas a Plazo	96,441,872.32		95,272,912.14		-1%	(1,168,960)
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>670,706.93</b>	<b>0.47%</b>	<b>1,002,875.55</b>	<b>0.76%</b>	<b>50%</b>	<b>332,169</b>
<b>PROVISIONES</b>	<b>465,320.00</b>	<b>0.32%</b>	<b>10,295,742.73</b>	<b>7.85%</b>	<b>2113%</b>	<b>9,830,423</b>
Provisión para litigios y demandas	450,000.00		450,000.00		0%	-
Otros	15,320.00		9,845,742.73		64167%	9,830,423
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>5,978.76</b>	<b>0.00%</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>	<b>-100%</b>	<b>(5,979)</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>0</b>		<b>0</b>			<b>-</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>471,042.28</b>	<b>0.33%</b>	<b>526,917.82</b>	<b>0.40%</b>	<b>12%</b>	<b>55,876</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>115,365,053.67</b>	<b>80.00%</b>	<b>118,135,169.05</b>	<b>90.10%</b>	<b>2%</b>	<b>2,770,115</b>
<b>PATRIMONIO</b>						
Capital Social	21,880,753.18	15.17%	22,177,573.81	16.92%	1%	296,821
Capital Adicional			0			-
Reservas	6,992,131.43	4.85%	6,992,131.43	5.33%	0%	-
Resultados Acumulados	153,562.43	0.11%	100,335.47	0.08%	100%	(53,227)
Resultado Neto del Ejercicio	-183,103.95	-0.13%	-16,295,957.43	-12.43%	-8800%	(16,112,853)
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>28,843,343.09</b>	<b>20.00%</b>	<b>12,974,083.28</b>	<b>9.90%</b>	<b>-55%</b>	<b>(15,869,260)</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>144,208,396.76</b>	<b>100.00%</b>	<b>131,109,252.33</b>	<b>100.00%</b>	<b>-9%</b>	<b>(13,099,144)</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	NOVIEMBRE		VARIACIÓN	
	2021	2022	%	MONTO
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>9,371,910.10</b>	<b>10,170,862.20</b>	<b>9%</b>	<b>798,952</b>
Disponible	541,316.61	663,459.87	23%	122,143
Cartera de Créditos Directos	8,830,593.49	9,346,612.09	6%	516,019
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00		-
Cuentas por Cobrar	0.00	160,790.24	100%	160,790
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00		-
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>5,045,147.08</b>	<b>3,793,578.54</b>	<b>-25%</b>	<b>(1,251,569)</b>
Obligaciones con el Público	5,045,147.08	3,793,578.54	-25%	(1,251,569)
Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00		-
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>4,326,763.02</b>	<b>6,377,283.66</b>	<b>47%</b>	<b>2,050,521</b>
Provisiones para Créditos Directos	287,858.10	107,123.43	-63%	(180,735)
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>4,038,904.92</b>	<b>6,270,160.23</b>	<b>55%</b>	<b>2,231,255</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>194,208.20</b>	<b>206,436.04</b>	<b>6%</b>	<b>12,228</b>
Ingresos Diversos	194,208.20	206,436.04	6%	12,228
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>40,304.11</b>	<b>409,524.49</b>	<b>916%</b>	<b>369,220</b>
Primas al Fondo Seguro Depósito	0.00	253,783.34	100%	253,783
Gastos Diversos	40,304.11	155,741.15	286%	115,437
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>4,192,809.01</b>	<b>6,067,071.78</b>	<b>45%</b>	<b>1,874,263</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>-90,896.70</b>	<b>-6,701,563.62</b>	<b>7273%</b>	<b>(6,610,667)</b>
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	0.00	-6,810,606.04		(6,810,606)
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	-90,896.70	109,042.42	220%	199,939
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>4,101,912.31</b>	<b>-634,491.84</b>	<b>-115%</b>	<b>(4,736,404)</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>3,998,110.08</b>	<b>4,357,921.68</b>	<b>9%</b>	<b>359,812</b>
Gastos de Personal y Directivos	2,055,242.59	2,485,935.09	21%	430,693
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,801,961.00	1,739,043.74	-3%	(62,917)
Impuestos y Contribuciones	140,906.49	132,942.85	-6%	(7,964)
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>249,281.34</b>	<b>274,642.71</b>	<b>10%</b>	<b>25,361</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>-145,479.11</b>	<b>-5,267,056.23</b>	<b>3520%</b>	<b>(5,121,577)</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>-319,450.11</b>	<b>-16,409,709.54</b>	<b>5037%</b>	<b>(16,090,259)</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>136,346.16</b>	<b>113,752.11</b>	<b>-17%</b>	<b>(22,594)</b>
Otros Ingresos y Gastos	136,346.16	113,752.11	-17%	(22,594)
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>-183,103.95</b>	<b>-16,295,957.43</b>	<b>8800%</b>	<b>(16,112,853)</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>		<b>-</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>-183,103.95</b>	<b>-16,295,957.43</b>	<b>8800%</b>	<b>(16,112,853)</b>