

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	OCTUBRE 2021		OCTUBRE 2022		VARIACIÓN	
	IMPORTE	Estruc %	IMPORTE	Estruc %	%	Soles
ACTIVO						
DISPONIBLE	38,529,090.20	26.75%	10,136,846.17	7.71%	-74%	(28,392,244)
Caja	2,067,596.67		1,311,438.86		-37%	(756,158)
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	21,494,483.25		8,824,907.31		-59%	(12,669,576)
Otras Disponibilidades	14,967,010.28		500.00		-100%	(14,966,510)
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	84,067,379.49	58.37%	92,909,607.18	70.68%	11%	8,842,228
Cartera de Créditos Vigentes	85,546,332.74		93,528,158.68		9%	7,981,826
Cartera de Créditos Refinanciados	1,784,201.52		1,662,129.56		-7%	(122,072)
Cartera de Créditos Vencidos	1,496,621.87		1,618,001.24		8%	121,379
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,016,240.26		996,637.28		-2%	(19,603)
- Provisiones para Créditos	-5,776,016.90		-4,895,319.58		-15%	880,697
CUENTAS POR COBRAR	5,329,439.63	3.70%	4,369,641.22	3.32%	-18%	(959,798)
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	109,014.60		101,160.85		-7%	(7,854)
Otras Cuentas por Cobrar	5,220,425.03		4,268,480.37		-18%	(951,945)
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	9.92%	4,560,253.18	3.47%	-68%	(9,722,527)
Subsidiarias	14,282,779.71		4,560,253.18		-68%	(9,722,527)
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,629,433.46	1.13%	1,684,046.92	1.28%	3%	54,613
ACTIVO INTANGIBLE	118,406.76	0.08%	144,506.88	0.11%	22%	26,100
Plusvalía	0		0		-	-
Otros activos intangibles	118,406.76		144,506.88		22%	26,100
IMPUESTOS CORRIENTES	0		70,304.09			70,304
IMPUESTO DIFERIDO	157,074.00	0.11%	92,797.00	0.07%	-41%	(64,277)
OTROS ACTIVOS	-95,855.43	-0.07%	17,476,930.76	13.30%	-18333%	17,572,786
TOTAL DEL ACTIVO	144,020,835.79	100.00%	131,448,021.37	99.95%	-9%	(12,572,814)
PASIVO						
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	114,011,669.72	79.16%	106,881,890.25	81.31%	-6%	(7,129,779)
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	16,643,070.88		12,235,035.55		-26%	(4,408,035)
Obligaciones por Cuentas a Plazo	97,368,598.84		94,646,854.70		-3%	(2,721,744)
CUENTAS POR PAGAR	567,368.87	0.39%	1,068,290.56	0.81%	88%	500,922
PROVISIONES	455,890.00	0.32%	10,165,821.13	7.73%	2130%	9,709,931
Provisión para litigios y demandas	450,000.00		450,000.00		0%	-
Otros	5,890.00		9,715,821.13		164855%	9,709,931
IMPUESTOS CORRIENTES	23,555.40	0.02%	-	0.00%	-100%	(23,555)
IMPUESTO DIFERIDO	0		0			-
OTROS PASIVOS	254,090.40	0.18%	503,282.45	0.38%	98%	249,192
TOTAL DEL PASIVO	115,312,574.39	80.07%	118,619,284.39	90.24%	3%	3,306,710
PATRIMONIO						
Capital Social	21,930,131.71	15.23%	22,031,665.70	16.76%	0%	101,534
Capital Adicional			0			-
Reservas	6,992,131.43	4.85%	6,992,131.43	5.32%	0%	-
Resultados Acumulados	153,562.43	0.11%	100,335.47	0.08%	100%	(53,227)
Resultado Neto del Ejercicio	-367,564.17	-0.26%	-16,295,395.62	-12.40%	-4333%	(15,927,831)
TOTAL DEL PATRIMONIO	28,708,261.40	19.93%	12,828,736.98	9.76%	-55%	(15,879,524)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	144,020,835.79	100.00%	131,448,021.37	100.00%	-9%	(12,572,814)

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	OCTUBRE		VARIACIÓN	
	2021	2022	%	MONTO
INGRESOS POR INTERESES	8,519,991.34	9,271,334.60	9%	751,343
Disponible	492,423.36	581,169.72	18%	88,746
Cartera de Créditos Directos	8,027,567.98	8,530,869.18	6%	503,301
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00		-
Cuentas por Cobrar	0.00	159,295.70	100%	159,296
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00		-
GASTOS POR INTERESES	4,690,045.53	3,385,140.55	-28%	(1,304,905)
Obligaciones con el Público	4,690,045.53	3,385,140.55	-28%	(1,304,905)
Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00		-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3,829,945.81	5,886,194.05	54%	2,056,248
Provisiones para Créditos Directos	324,419.83	52,712.74	-84%	(271,707)
MARGEN FINANCIERO NETO	3,505,525.98	5,833,481.31	66%	2,327,955
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	178,250.65	183,807.87	3%	5,557
Ingresos Diversos	178,250.65	183,807.87	3%	5,557
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	35,592.22	364,573.27	924%	328,981
Primas al Fondo Seguro Depósito	0.00	222,542.76	100%	222,543
Gastos Diversos	35,592.22	142,030.51	299%	106,438
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,648,184.41	5,652,715.91	55%	2,004,532
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-77,496.59	-6,744,985.94	8604%	(6,667,489)
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	0.00	-6,810,606.04		(6,810,606)
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	-77,496.59	65,620.10	185%	143,117
MARGEN OPERACIONAL	3,570,687.82	-1,092,270.03	-131%	(4,662,958)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	3,661,346.53	3,911,721.47	7%	250,375
Gastos de Personal y Directivos	1,860,391.18	2,266,593.04	22%	406,202
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,679,704.31	1,521,194.73	-9%	(158,510)
Impuestos y Contribuciones	121,251.04	123,933.70	2%	2,683
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	224,589.73	249,106.57	11%	24,517
MARGEN OPERACIONAL NETO	-315,248.44	-5,253,098.07	1566%	(4,937,850)
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	173,971.00	11,142,653.31	6305%	10,968,682
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
RESULTADO DE OPERACIÓN	-489,219.44	-16,395,751.38	3251%	(15,906,532)
OTROS INGRESOS Y GASTOS	121,655.27	100,355.76	-18%	(21,300)
Otros Ingresos y Gastos	121,655.27	100,355.76	-18%	(21,300)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	-367,564.17	-16,295,395.62	4333%	(15,927,831)
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00		-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-367,564.17	-16,295,395.62	4333%	(15,927,831)