

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	FEBRERO 2022		FEBRERO 2023		VARIACIÓN	
	IMPORTE	Estruc %	IMPORTE	Estruc %	%	Soles
ACTIVO						
DISPONIBLE	25,078,236.48	18.75%	10,735,089.88	8.47%	-57%	(14,343,147)
Caja	1,124,397.64		891,988.06		-21%	(232,410)
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	10,083,626.26		9,841,601.82		-2%	(242,024)
Otras Disponibilidades	13,870,212.58		1,500.00		-100%	(13,868,713)
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	86,815,797.92	64.90%	89,273,339.22	70.46%	3%	2,457,541
Cartera de Créditos Vigentes	88,368,572.19		89,740,208.92		2%	1,371,637
Cartera de Créditos Refinanciados	1,701,813.72		1,476,217.36		-13%	(225,596)
Cartera de Créditos Vencidos	1,450,404.82		445,486.75		-89%	(1,004,918)
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	999,404.30		2,649,154.46		165%	1,649,750
- Provisiones para Créditos	-5,704,397.11		-5,037,728.27		-12%	666,669
CUENTAS POR COBRAR	5,534,544.24	4.14%	4,774,068.97	3.77%	-14%	(760,475)
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	78,697.91		83,617.73		6%	4,920
Otras Cuentas por Cobrar	5,455,846.33		4,690,451.24		-14%	(765,395)
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	10.68%	2,862,352.51	2.26%	-80%	(11,420,427)
Subsidiarias	14,282,779.71		2,862,352.51		-80%	(11,420,427)
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,624,204.06	1.21%	1,616,995.67	1.28%	0%	(7,208)
ACTIVO INTANGIBLE	143,709.76	0.11%	186,298.17	0.15%	30%	42,588
Plusvalía	0		0			-
Otros activos intangibles	143,709.76		186,298.17		30%	42,588
IMPUESTOS CORRIENTES	0		31,242.25			31,242
IMPUESTO DIFERIDO	148,411.00	0.11%	92,797.00	0.07%	-37%	(55,614)
OTROS ACTIVOS	137,790.06	0.10%	17,123,705.00	13.52%	12327%	16,985,915
TOTAL DEL ACTIVO	133,768,561.20	100.00%	126,698,976.64	99.98%	-5%	(7,069,585)
PASIVO						
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	103,222,484.19	77.16%	104,007,275.96	82.09%	1%	784,792
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	16,763,596.15		10,101,718.22		-40%	(6,661,878)
Obligaciones por Cuentas a Plazo	86,458,888.04		93,905,557.74		9%	7,446,670
CUENTAS POR PAGAR	605,306.43	0.45%	985,655.44	0.78%	63%	380,349
PROVISIONES	514,381.21	0.38%	10,067,487.13	7.95%	1857%	9,553,106
Provisión para litigios y demandas	450,000.00		450,000.00		0%	-
Otros	64,381.21		9,617,487.13		14838%	9,553,106
IMPUESTOS CORRIENTES	7,267.56	0.01%	-	0.00%	-100%	(7,268)
IMPUESTO DIFERIDO	0		0			-
OTROS PASIVOS	573,282.98	0.43%	463,198.50	0.37%	-19%	(110,084)
TOTAL DEL PASIVO	104,922,722.37	78.44%	115,523,617.03	91.18%	10%	10,600,895
PATRIMONIO						
Capital Social	21,652,398.42	16.19%	22,048,806.16	17.40%	2%	396,408
Capital Adicional			0			-
Reservas	6,992,131.43	5.23%	6,992,131.43	5.52%	0%	-
Resultados Acumulados	100,335.47	0.08%	(17,881,049.69)	-14.11%	100%	(17,981,385)
Resultado Neto del Ejercicio	100,973.51	0.08%	15,471.71	0.01%	85%	(85,502)
TOTAL DEL PATRIMONIO	28,845,838.83	21.56%	11,175,359.61	8.82%	-61%	(17,670,479)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	133,768,561.20	100.00%	126,698,976.64	100.00%	-5%	(7,069,585)

ESTADOS FINANCIEROS- NIVEL 2

FORMA "B"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ILO

ESTADO DE RESULTADOS COMPARADO AÑO 2022 Y 2023

(expresado en soles)

DESCRIPCION DE CUENTAS	FEBRERO		VARIACIÓN	
	2022	2023	%	MONTO
INGRESOS POR INTERESES	1,703,906.94	1,879,145.08	10%	175,238
Disponible	89,312.78	142,630.00	60%	53,317
Cartera de Créditos Directos	1,614,594.16	1,733,587.03	7%	118,993
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00		-
Cuentas por Cobrar	0.00	2,928.05	100%	2,928
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00		-
GASTOS POR INTERESES	637,698.93	876,037.38	37%	238,338
Obligaciones con el Público	637,698.93	876,037.38	37%	238,338
Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00		-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,066,208.01	1,003,107.70	-6%	(63,100)
Provisiones para Créditos Directos	55,133.16	0.00	-100%	(55,133)
MARGEN FINANCIERO NETO	1,011,074.85	1,003,107.70	-1%	(7,967)
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	96,827.77	30,967.02	-68%	(65,861)
Ingresos Diversos	96,827.77	30,967.02	-68%	(65,861)
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	95,245.14	88,903.55	-7%	(6,342)
Primas al Fondo Seguro Depósito	64,381.21	61,081.44	-5%	(3,300)
Gastos Diversos	30,863.93	27,822.11	-10%	(3,042)
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,012,657.48	945,171.17	-7%	(67,486)
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	44,075.34	-214,645.37	-587%	(258,721)
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	0.00	-213,057.00		(213,057)
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	44,075.34	-1,588.37	104%	(45,664)
MARGEN OPERACIONAL	1,056,732.82	730,525.80	-31%	(326,207)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	858,641.79	714,308.33	-17%	(144,333)
Gastos de Personal y Directivos	442,107.62	477,138.16	8%	35,031
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	398,041.34	220,645.51	-45%	(177,396)
Impuestos y Contribuciones	18,492.83	16,524.66	-11%	(1,968)
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	42,180.67	50,756.93	20%	8,576
MARGEN OPERACIONAL NETO	155,910.36	-34,539.46	-122%	(190,450)
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	108,844.36	4,835.03	-96%	(104,009)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	108,844.36	4,835.03	-96%	(104,009)
Provisiones por Litigios y Demandas	0.00	0.00		-
Otras Provisiones	0.00	0.00		-
RESULTADO DE OPERACIÓN	47,066.00	-39,374.49	-184%	(86,440)
OTROS INGRESOS Y GASTOS	53,907.51	54,846.20	2%	939
Otros Ingresos y Gastos	53,907.51	54,846.20	2%	939
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	100,973.51	15,471.71	-85%	(85,502)
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00		-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	100,973.51	15,471.71	-85%	(85,502)