

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	ABRIL 2022		ABRIL 2023		VARIACION	
	IMPORTE	Estruc %	IMPORTE	Estruc %	%	Soles
ACTIVO						
DISPONIBLE	37,363,724.43	27.18%	11,096,136.76	6.90%	-70%	(26,267,588)
Caja	1,410,440.90		751,427.70		-47%	(659,013)
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	21,966,160.24		10,345,229.08		-53%	(11,620,931)
Otras Disponibilidades	13,983,123.23		1,500.00		-100%	(13,981,623)
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	78,545,759.22	57.13%	89,578,238.01	71.82%	14%	11,032,479
Cartera de Créditos Vigentes	79,492,192.23		90,184,558.76		13%	10,692,367
Cartera de Créditos Refinanciados	1,634,384.45		1,411,560.32		-14%	(222,824)
Cartera de Créditos Vencidos	1,494,657.13		441,700.69		-70%	(1,052,956)
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	990,648.76		2,505,317.07		153%	1,514,668
- Provisiones para Créditos	(5,066,123.35)		(4,964,898.83)		-2%	101,225
CUENTAS POR COBRAR	5,180,780.12	3.77%	5,047,487.67	4.05%	-3%	(133,292)
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	141,262.54		146,419.46		4%	5,157
Otras Cuentas por Cobrar	5,039,517.58		4,901,068.21		-3%	(138,449)
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	-	0.00%	-	0.00%	0%	-
Bienes Realizables	0		-			-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	0		-		0%	-
PARTICIPACIONES	14,282,779.71	10.39%	2,725,277.51	2.18%	-81%	(11,557,502)
Subsidiarias	14,282,779.71		2,725,277.51		-81%	(11,557,502)
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,635,304.00	1.19%	1,501,814.74	1.28%	3%	(43,682)
ACTIVO INTANGIBLE	146,266.92	0.11%	172,388.72	0.14%	18%	26,122
Plusvalía	0		-			-
Otros activos intangibles	146,266.92		172,388.72		18%	26,122
IMPUESTOS CORRIENTES	0		26,125.97	0.02%	100%	26,126
IMPUESTO DIFERIDO	157,605.00	0.11%	92,797.00	0.07%	-41%	(64,808)
OTROS ACTIVOS	160,945.60	0.12%	14,393,727.28	11.54%	8843%	14,232,782
TOTAL DEL ACTIVO	127,479,342.87	100.00%	124,729,098.62	100.00%	0%	(2,749,244)
PASIVO						
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	106,927,060.57	77.05%	104,074,782.73	83.44%	2%	(1,853,178)
Obligaciones a la Vista	0		0			-
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	15,566,612.38		11,017,082.86		-29%	(4,549,530)
Obligaciones por Cuentas a Plazo	90,361,348.19		93,057,699.87		3%	2,696,352
CUENTAS POR PAGAR	1,192,531.14	0.97%	1,252,959.06	1.00%	5%	60,428
PROVISIONES	450,000.00	0.39%	7,155,566.64	5.74%	1490%	6,705,567
Provisión para litigios y demandas	450,000.00		450,000.00		0%	-
Otros	-		6,705,566.64		100%	6,705,567
IMPUESTOS CORRIENTES	5,706.72	0.00%	-	0.00%	-100%	(5,707)
IMPUESTO DIFERIDO	0		0.00			-
OTROS PASIVOS	591,924.31	0.43%	585,116.41	0.47%	-1%	(6,808)
TOTAL DEL PASIVO	108,168,122.74	76.68%	113,068,424.84	90.65%	5%	4,900,302
PATRIMONIO						
Capital Social	21,616,891.35	15.72%	22,137,989.60	17.75%	2%	521,098
Capital Adicional	0		0			-
Reservas	6,992,131.43	5.09%	6,992,131.43	5.61%	0%	-
Resultados Acumulados	100,335.47	0.07%	(17,881,049.69)	-14.34%	-17921%	(17,981,385)
Resultado Neto del Ejercicio	600,861.98	0.44%	411,602.44	0.33%	-31%	(189,260)
TOTAL DEL PATRIMONIO	29,310,220.23	21.92%	11,660,673.78	9.36%	68%	(17,649,546)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	137,478,342.97	100.00%	124,729,098.62	100.00%	-9%	(12,749,244)

ESTADOS FINANCIEROS- NIVEL 2

FORMA "B"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ILO LTDA. N° 50

ESTADO DE RESULTADOS COMPARADO AÑO 2022 Y 2023

(expresado en soles)

DESCRIPCION DE CUENTAS	ABRIL		%	VARIACIÓN
	2022	2023		MONTO
INGRESOS POR INTERESES	3,540,587.83	4,008,832.23	13%	468,244
Disponible	197,940.25	316,534.84	60%	118,595
Cartera de Créditos Directos	3,189,448.42	3,686,491.29	16%	497,043
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00		-
Cuentas por Cobrar	153,199.16	5,806.10	-96%	(147,393)
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00		-
GASTOS POR INTERESES	1,242,257.46	1,800,785.46	45%	558,528
Obligaciones con el Público	1,242,257.46	1,800,785.46	45%	558,528
<u>Adeudos y Obligaciones Financieras</u>	0.00	0.00		-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,298,330.37	2,208,046.77	-4%	(90,284)
Provisiones para Créditos Directos	55,133.16	-852.24	-102%	(55,985)
MARGEN FINANCIERO NETO	2,243,197.21	2,208,899.01	-2%	(34,298)
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	119,132.55	62,850.30	-47%	(56,282)
Ingresos Diversos	119,132.55	62,850.30	-47%	(56,282)
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	129,503.36	130,164.15	1%	661
Primas al Fondo Seguro Depósito	72,799.21	71,209.08	-2%	(1,590)
Gastos Diversos	56,704.15	58,955.07	4%	2,251
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,232,826.40	2,141,585.16	-4%	(91,241)
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	52,713.00	(280,565.70)	-632%	(333,279)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00		-
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	0.00	-277,302.57	-100%	(277,303)
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	52,713.00	-3,263.13	-106%	(55,976)
MARGEN OPERACIONAL	2,285,539.40	1,861,019.46	-19%	(424,520)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1,570,758.86	1,425,326.58	-9%	(145,432)
Gastos de Personal y Directivos	883,463.22	947,856.36	7%	64,393
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	634,692.95	430,578.67	-32%	(204,114)
Impuestos y Contribuciones	52,602.69	46,891.55	-11%	(5,711)
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	92,422.57	101,898.34	10%	9,476
MARGEN OPERACIONAL NETO	622,357.97	333,794.54	-46%	(288,563)
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	513,513.61	328,959.51	-36%	(184,554)
OTROS INGRESOS Y GASTOS	87,348.37	82,642.93	-5%	(4,705)
Otros Ingresos y Gastos	87,348.37	82,642.93	-5%	(4,705)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	600,861.98	411,602.44	-31%	(189,260)
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00		-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	600,861.98	411,602.44	-31%	(189,260)