

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	MAYO 2022		MAYO 2023		VARIACIÓN	
	IMPORTE	Estruc %	IMPORTE	Estruc %	%	Soles
ACTIVO						
DISPONIBLE	39,394,069.68	27.54%	10,923,546.23	8.65%	-72%	(28,470,523)
Caja	1,117,136.05		770,389.40		-31%	(346,747)
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	24,479,926.31		10,151,656.83		-59%	(14,328,269)
Otras Disponibilidades	13,797,007.32		1,500.00		-100%	(13,795,507)
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	81,986,155.79	57.31%	91,247,565.36	72.25%	11%	9,261,410
Cartera de Créditos Vigentes	82,379,983.98		91,864,185.91		12%	9,484,202
Cartera de Créditos Refinanciados	1,990,974.19		1,452,067.84		-27%	(538,906)
Cartera de Créditos Vencidos	1,700,592.05		363,832.14		-79%	(1,336,760)
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	980,728.91		2,502,031.69		155%	1,521,303
- Provisiones para Créditos	(5,066,123.34)		(4,934,552.22)		-3%	131,571
CUENTAS POR COBRAR	5,314,419.99	3.72%	5,161,679.60	4.09%	-3%	(152,740)
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	167,795.51		177,580.00		6%	9,784
Otras Cuentas por Cobrar	5,146,624.48		4,984,099.60		-3%	(162,525)
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	9.98%	2,725,277.51	2.16%	-81%	(11,557,502)
Subsidiarias	14,282,779.71		2,725,277.51		-81%	(11,557,502)
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,619,249.08	1.13%	1,634,331.13	1.29%	1%	15,082
ACTIVO INTANGIBLE	140,045.50	0.10%	202,802.38	0.16%	45%	62,757
Plusvalía	0		-			-
Otros activos intangibles	140,045.50		202,802.38		45%	62,757
IMPUESTOS CORRIENTES	0		32,539.28	0.03%	100%	32,539
IMPUESTO DIFERIDO	157,605.00	0.11%	92,797.00	0.07%	-41%	(64,808)
OTROS ACTIVOS	148,820.38	0.10%	14,274,593.16	11.30%	9492%	14,125,773
TOTAL DEL ACTIVO	143,046,233.10	100.00%	126,298,219.62	100.00%	-12%	(16,748,013)
PASIVO						
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	111,472,692.50	77.93%	105,601,920.35	83.61%	-5%	(5,870,772)
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	15,970,666.37		10,374,485.77		-35%	(5,596,181)
Obligaciones por Cuentas a Plazo	95,502,026.13		95,227,434.58		0%	(274,592)
CUENTAS POR PAGAR	1,021,147.44	0.71%	1,131,832.34	0.90%	11%	110,685
PROVISIONES	450,720.00	0.32%	7,155,566.64	5.67%	1488%	6,704,847
Provisión para litigios y demandas	450,000.00		450,000.00		0%	-
Otros	720.00		6,705,566.64		931229%	6,704,847
IMPUESTOS CORRIENTES	6,677.29	0.00%	-	0.00%	-100%	(6,677)
IMPUESTO DIFERIDO	0		0.00			-
OTROS PASIVOS	552,398.27	0.39%	465,135.97	0.37%	-16%	(87,262)
TOTAL DEL PASIVO	113,503,635.50	79.35%	114,354,455.30	90.54%	1%	850,820
PATRIMONIO						
Capital Social	21,577,769.54	15.08%	22,181,408.90	17.56%	3%	603,639
Capital Adicional	0		0			-
Reservas	6,992,131.43	4.89%	6,992,131.43	5.54%	0%	-
Resultados Acumulados	100,335.47	0.07%	(17,881,049.69)	-14.16%	-17921%	(17,981,385)
Resultado Neto del Ejercicio	872,361.16	0.61%	651,273.68	0.52%	-25%	(221,087)
TOTAL DEL PATRIMONIO	29,542,597.60	20.65%	11,943,764.32	9.46%	-60%	(17,598,833)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	143,046,233.10	100.00%	126,298,219.62	100.00%	-12%	(16,748,013)

**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	MAYO		VARIACIÓN	
	2022	2023	%	MONTO
INGRESOS POR INTERESES	4,510,837.92	5,140,302.37	14%	629,464
Disponible	284,536.90	404,735.47	42%	120,199
Cartera de Créditos Directos	4,073,101.86	4,728,340.87	16%	655,239
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00		-
Cuentas por Cobrar	153,199.16	7,226.03	-95%	(145,973)
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00		-
GASTOS POR INTERESES	1,593,662.43	2,289,310.32	44%	695,648
Obligaciones con el Público	1,593,662.43	2,289,310.32	44%	695,648
Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00		-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,917,175.49	2,850,992.05	-2%	(66,183)
Provisiones para Créditos Directos	55,133.16	-852.24	-102%	(55,985)
MARGEN FINANCIERO NETO	2,862,042.33	2,851,844.29	0%	(10,198)
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	140,197.92	78,715.11	-44%	(61,483)
Ingresos Diversos	140,197.92	78,715.11	-44%	(61,483)
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	149,682.54	160,174.39	7%	10,492
Primas al Fondo Seguro Depósito	81,217.21	81,373.87	0%	157
Gastos Diversos	68,465.33	78,800.52	15%	10,335
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,852,557.71	2,770,385.01	-3%	(82,173)
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	83,638.78	(277,235.30)	-431%	(360,874)
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	83,638.78	67.27	-100%	(83,572)
MARGEN OPERACIONAL	2,936,196.49	2,493,149.71	-15%	(443,047)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1,955,465.10	1,812,523.67	-7%	(142,941)
Gastos de Personal y Directivos	1,109,803.05	1,185,107.50	7%	75,304
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	781,301.28	571,126.36	-27%	(210,175)
Impuestos y Contribuciones	64,360.77	56,289.81	-13%	(8,071)
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	117,778.91	128,128.22	9%	10,349
MARGEN OPERACIONAL NETO	862,952.48	552,497.82	-36%	(310,455)
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	754,108.12	547,662.79	-27%	(206,445)
OTROS INGRESOS Y GASTOS	118,253.04	103,610.89	-12%	(14,642)
Otros Ingresos y Gastos	118,253.04	103,610.89	-12%	(14,642)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	872,361.16	651,273.68	-25%	(221,087)
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00		-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	872,361.16	651,273.68	-25%	(221,087)