

**ESTADOS FINANCIEROS- NIVEL 2**  
**FORMA "A"**  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ILO  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARADO**  
*(expresado en Soles)*

DESCRIPCION DE CUENTAS	JULIO 2022		JULIO 2023		VARIACIÓN	
	IMPORTE	Estruc %	IMPORTE	Estruc %	%	Soles
<b>ACTIVO</b>						
<b>DISPONIBLE</b>	<b>15,896,358.96</b>	<b>11.28%</b>	<b>10,786,174.99</b>	<b>8.86%</b>	<b>-32%</b>	<b>(5,110,184)</b>
Caja	728,606.04		797,450.14		9%	68,844
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	15,167,252.92		9,987,224.85		-34%	(5,180,028)
Otras Disponibilidades	500.00		1,500.00		200%	1,000
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</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>88,883,492.58</b>	<b>63.09%</b>	<b>91,145,122.04</b>	<b>74.86%</b>	<b>3%</b>	<b>2,261,629</b>
Cartera de Créditos Vigentes	89,348,002.85		89,946,646.18		1%	598,643
Cartera de Créditos Refinanciados	1,814,534.73		9,261,686.59		410%	7,447,152
Cartera de Créditos Vencidos	1,743,366.91		646,826.04		-63%	(1,096,541)
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	993,704.25		2,496,408.62		151%	1,502,704
- Provisiones para Créditos	(5,016,116.16)		(11,206,445.39)		123%	(6,190,329)
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>5,593,847.05</b>	<b>3.97%</b>	<b>880,868.05</b>	<b>0.72%</b>	<b>-84%</b>	<b>(4,712,979)</b>
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	129,808.48		233,671.06		80%	103,863
Otras Cuentas por Cobrar	5,464,038.57		647,196.99		-88%	(4,816,842)
<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		-			-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	0		-		0%	-
<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>14,282,779.71</b>	<b>10.14%</b>	<b>2,725,277.51</b>	<b>2.24%</b>	<b>-81%</b>	<b>(11,557,502)</b>
Subsidiarias	14,282,779.71		2,725,277.51		-81%	(11,557,502)
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>1,662,782.47</b>	<b>1.18%</b>	<b>1,645,271.88</b>	<b>1.35%</b>	<b>-1%</b>	<b>(17,511)</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>127,602.67</b>	<b>0.09%</b>	<b>195,279.96</b>	<b>0.16%</b>	<b>53%</b>	<b>67,677</b>
Plusvalía	0		-			-
Otros activos intangibles	127,602.67		195,279.96		53%	67,677
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>6,958.01</b>	<b>0.00%</b>	<b>29,794.99</b>	<b>0.02%</b>	<b>328%</b>	<b>22,837</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>157,605.00</b>	<b>0.11%</b>	<b>92,797.00</b>	<b>0.08%</b>	<b>-41%</b>	<b>(64,808)</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>14,266,456.96</b>	<b>10.13%</b>	<b>14,257,665.97</b>	<b>11.71%</b>	<b>0%</b>	<b>(8,791)</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>140,880,971.38</b>	<b>100.00%</b>	<b>121,761,340.36</b>	<b>100.00%</b>	<b>-14%</b>	<b>(19,119,631)</b>

DESCRIPCION DE CUENTAS	JULIO 2022		JULIO 2023		VARIACIÓN	
	IMPORTE	Estruc %	IMPORTE	Estruc %	%	Soles
<b>PASIVO</b>						
<b>OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS</b>	<b>108,844,284.61</b>	<b>77.26%</b>	<b>103,197,343.52</b>	<b>84.75%</b>	<b>-5%</b>	<b>(5,646,941)</b>
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	14,980,813.12		9,589,187.68		-36%	(5,391,625)
Obligaciones por Cuentas a Plazo	93,863,471.49		93,608,155.84		0%	(255,316)
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>865,079.24</b>	<b>0.61%</b>	<b>1,187,807.04</b>	<b>0.98%</b>	<b>37%</b>	<b>322,728</b>
<b>PROVISIONES</b>	<b>7,155,566.64</b>	<b>5.08%</b>	<b>7,155,566.64</b>	<b>5.88%</b>	<b>0%</b>	<b>-</b>
Provisión para litigios y demandas	450,000.00		450,000.00		0%	-
Otros	6,705,566.64		6,705,566.64		0%	-
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>	<b>0%</b>	<b>-</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>0</b>		<b>0.00</b>			<b>-</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>822,441.03</b>	<b>0.58%</b>	<b>834,199.79</b>	<b>0.69%</b>	<b>1%</b>	<b>11,759</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>117,687,371.52</b>	<b>83.54%</b>	<b>112,374,916.99</b>	<b>92.29%</b>	<b>-5%</b>	<b>(5,312,455)</b>

DESCRIPCION DE CUENTAS	JULIO 2022		JULIO 2023		VARIACIÓN	
	IMPORTE	Estruc %	IMPORTE	Estruc %	%	Soles
<b>PATRIMONIO</b>						
Capital Social	21,681,502.91	15.39%	22,125,748.93	18.17%	2%	444,246
Capital Adicional	0		0			-
Reservas	6,992,131.43	4.96%	6,992,131.43	5.74%	0%	-
Resultados Acumulados	100,335.47	0.07%	(17,881,049.69)	-14.69%	-17921%	(17,981,385)
Resultado Neto del Ejercicio	-5,580,369.95	-3.96%	-1,850,407.30	-1.52%	-67%	3,729,963
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>23,193,599.86</b>	<b>16.46%</b>	<b>9,386,423.37</b>	<b>7.71%</b>	<b>-60%</b>	<b>(13,807,176)</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>140,880,971.38</b>	<b>100.00%</b>	<b>121,761,340.36</b>	<b>100.00%</b>	<b>-14%</b>	<b>(19,119,631)</b>

**ESTADOS FINANCIEROS- NIVEL 2**  
**FORMA "B"**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ILO**  
**ESTADO DE RESULTADOS COMPARADO**  
(expresado en soles)

DESCRIPCION DE CUENTAS	JULIO		VARIACIÓN	
	2022	2023	%	MONTO
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>6,389,543.05</b>	<b>7,399,851.11</b>	<b>16%</b>	<b>1,010,308</b>
Disponible	427,644.80	556,207.40	30%	128,563
Cartera de Créditos Directos	5,807,157.45	6,833,616.69	18%	1,026,459
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00		-
Cuentas por Cobrar	154,740.80	10,027.02	-94%	(144,714)
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00		-
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>2,320,351.59</b>	<b>3,242,662.69</b>	<b>40%</b>	<b>922,311</b>
Obligaciones con el Público	2,320,351.59	3,242,662.69	40%	922,311
Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00		-
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>4,069,191.46</b>	<b>4,157,188.42</b>	<b>2%</b>	<b>87,997</b>
Provisiones para Créditos Directos	55,133.16	2,942,495.00	5237%	2,887,362
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>4,014,058.30</b>	<b>1,214,693.42</b>	<b>-70%</b>	<b>(2,799,365)</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>127,567.23</b>	<b>109,349.69</b>	<b>-14%</b>	<b>(18,218)</b>
Ingresos Diversos	127,567.23	109,349.69	-14%	(18,218)
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>224,841.64</b>	<b>224,478.96</b>	<b>0%</b>	<b>(363)</b>
Primas al Fondo Seguro Depósito	127,771.44	106,781.99	-16%	(20,989)
Gastos Diversos	97,070.20	117,696.97	21%	20,627
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>3,916,783.89</b>	<b>1,099,564.15</b>	<b>-72%</b>	<b>(2,817,220)</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>83,537.20</b>	<b>(272,074.31)</b>	<b>-426%</b>	<b>(355,612)</b>
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	83,537.20	5,228.26	-94%	(78,309)
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>4,000,321.09</b>	<b>827,489.84</b>	<b>-79%</b>	<b>(3,172,831)</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>2,660,827.39</b>	<b>2,528,185.35</b>	<b>-5%</b>	<b>(132,642)</b>
Gastos de Personal y Directivos	1,590,756.61	1,634,263.69	3%	43,507
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	990,761.81	818,941.81	-17%	(171,820)
Impuestos y Contribuciones	79,308.97	74,979.85	-5%	(4,329)
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>168,862.01</b>	<b>184,049.32</b>	<b>9%</b>	<b>15,187</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>1,170,631.69</b>	<b>-1,884,744.83</b>	<b>-261%</b>	<b>(3,055,377)</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>6,814,411.00</b>	<b>118,463.03</b>	<b>-98%</b>	<b>(6,695,948)</b>
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	108,844.36	118,463.03	9%	9,619
Provisiones por Litigios y Demandas	0.00	0.00		-
Otras Provisiones	6,705,566.64	0.00	-100%	(6,705,567)
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>-5,643,779.31</b>	<b>(2,003,207.86)</b>	<b>-65%</b>	<b>3,640,571</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>63,409.36</b>	<b>152,800.56</b>	<b>141%</b>	<b>89,391</b>
Otros Ingresos y Gastos	63,409.36	152,800.56	141%	89,391
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>-5,580,369.95</b>	<b>-1,850,407.30</b>	<b>-67%</b>	<b>3,729,963</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>		<b>-</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>-5,580,369.95</b>	<b>-1,850,407.30</b>	<b>-67%</b>	<b>3,729,963</b>