

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

DESCRIPCION DE CUENTAS	JUNIO 2022		JUNIO 2023		VARIACIÓN	
	IMPORTE	Estruc %	IMPORTE	Estruc %	%	Soles
<b>ACTIVO</b>						
<b>DISPONIBLE</b>	<b>18,034,451.62</b>	<b>12.78%</b>	<b>9,702,105.06</b>	<b>7.91%</b>	<b>-46%</b>	<b>(8,332,347)</b>
Caja	706,443.03		892,282.50		26%	185,839
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	17,327,508.59		8,808,322.56		-49%	(8,519,186)
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>87,147,188.37</b>	<b>61.74%</b>	<b>93,160,493.55</b>	<b>75.93%</b>	<b>7%</b>	<b>6,013,305</b>
Cartera de Créditos Vigentes	87,706,357.30		92,146,622.63		5%	4,440,265
Cartera de Créditos Refinanciados	1,831,964.82		9,279,963.11		407%	7,447,998
Cartera de Créditos Vencidos	1,686,670.95		388,841.86		-77%	(1,297,829)
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	988,318.65		2,497,992.58		153%	1,509,674
- Provisiones para Créditos	(5,066,123.35)		(11,152,926.63)		120%	(6,086,803)
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>5,592,990.12</b>	<b>3.96%</b>	<b>855,934.77</b>	<b>0.70%</b>	<b>-85%</b>	<b>(4,737,055)</b>
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	189,248.90		206,867.21		9%	17,618
Otras Cuentas por Cobrar	5,403,741.22		649,067.56		-88%	(4,754,674)
<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>10.12%</b>	<b>2,725,277.51</b>	<b>2.22%</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>1,610,179.37</b>	<b>1.14%</b>	<b>1,641,623.17</b>	<b>1.34%</b>	<b>2%</b>	<b>31,444</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>133,824.09</b>	<b>0.09%</b>	<b>199,335.55</b>	<b>0.16%</b>	<b>49%</b>	<b>65,511</b>
Plusvalía	0		-			-
Otros activos intangibles	133,824.09		199,335.55		49%	65,511
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>0</b>		<b>29,735.12</b>	<b>0.02%</b>	<b>100%</b>	<b>29,735</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>14,194,939.28</b>	<b>10.06%</b>	<b>14,289,690.34</b>	<b>11.65%</b>	<b>1%</b>	<b>94,751</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>141,157,045.53</b>	<b>100.00%</b>	<b>122,700,080.04</b>	<b>100.00%</b>	<b>-13%</b>	<b>(18,456,965)</b>

DESCRIPCION DE CUENTAS	JUNIO 2022		JUNIO 2023		VARIACIÓN	
	IMPORTE	Estruc %	IMPORTE	Estruc %	%	Soles
<b>PASIVO</b>						
<b>OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS</b>	<b>109,429,735.39</b>	<b>77.52%</b>	<b>104,458,609.99</b>	<b>85.13%</b>	<b>-5%</b>	<b>(4,971,125)</b>
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	15,483,805.41		9,998,243.91		-35%	(5,485,362)
Obligaciones por Cuentas a Plazo	93,946,129.98		94,460,366.08		1%	514,236
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>1,002,482.50</b>	<b>0.71%</b>	<b>1,324,059.21</b>	<b>1.08%</b>	<b>32%</b>	<b>321,577</b>
<b>PROVISIONES</b>	<b>7,155,566.64</b>	<b>5.07%</b>	<b>7,155,566.64</b>	<b>5.83%</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>2,192.73</b>	<b>0.00%</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>	<b>-100%</b>	<b>(2,193)</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>0</b>		<b>0.00</b>			<b>-</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>564,502.64</b>	<b>0.40%</b>	<b>474,388.10</b>	<b>0.39%</b>	<b>-16%</b>	<b>(90,115)</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>118,154,479.90</b>	<b>83.70%</b>	<b>113,412,623.94</b>	<b>92.43%</b>	<b>-4%</b>	<b>(4,741,856)</b>

DESCRIPCION DE CUENTAS	JUNIO 2022		JUNIO 2023		VARIACIÓN	
	IMPORTE	Estruc %	IMPORTE	Estruc %	%	Soles
<b>PATRIMONIO</b>						
Capital Social	21,610,546.19	15.31%	22,160,693.89	18.06%	3%	550,148
Capital Adicional	0		0			-
Reservas	6,992,131.43	4.95%	6,992,131.43	5.70%	0%	-
Resultados Acumulados	100,335.47	0.07%	(17,881,049.69)	-14.57%	-17921%	(17,981,385)
Resultado Neto del Ejercicio	-5,700,447.46	-4.04%	-1,984,319.53	-1.62%	-65%	3,716,128
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>23,002,565.63</b>	<b>16.30%</b>	<b>9,287,456.10</b>	<b>7.57%</b>	<b>-60%</b>	<b>(13,715,110)</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>141,157,045.53</b>	<b>100.00%</b>	<b>122,700,080.04</b>	<b>100.00%</b>	<b>-13%</b>	<b>(18,456,965)</b>

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

DESCRIPCION DE CUENTAS	JUNIO		VARIACIÓN	
	2022	2023	%	MONTO
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>5,433,841.35</b>	<b>6,276,128.22</b>	<b>16%</b>	<b>842,287</b>
Disponible	366,365.85	485,267.14	32%	118,901
Cartera de Créditos Directos	4,914,276.34	5,782,228.03	18%	867,952
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00		-
Cuentas por Cobrar	153,199.16	8,633.05	-94%	(144,566)
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00		-
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>1,948,106.14</b>	<b>2,785,886.69</b>	<b>43%</b>	<b>837,781</b>
Obligaciones con el Público	1,948,106.14	2,785,886.69	43%	837,781
Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00		-
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>3,485,735.21</b>	<b>3,490,241.53</b>	<b>0%</b>	<b>4,506</b>
Provisiones para Créditos Directos	55,133.16	2,887,130.86	5137%	2,831,998
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>3,430,602.05</b>	<b>603,110.67</b>	<b>-82%</b>	<b>(2,827,491)</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>110,611.98</b>	<b>92,926.08</b>	<b>-16%</b>	<b>(17,686)</b>
Ingresos Diversos	110,611.98	92,926.08	-16%	(17,686)
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>177,511.56</b>	<b>190,408.45</b>	<b>7%</b>	<b>12,897</b>
Primas al Fondo Seguro Depósito	95,325.53	91,554.18	-4%	(3,771)
Gastos Diversos	82,186.03	98,854.27	20%	16,668
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>3,363,702.47</b>	<b>505,628.30</b>	<b>-85%</b>	<b>(2,858,074)</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>79,350.82</b>	<b>(269,289.72)</b>	<b>-439%</b>	<b>(348,641)</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	79,350.82	8,012.85	-90%	(71,338)
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>3,443,053.29</b>	<b>236,338.58</b>	<b>-93%</b>	<b>(3,206,715)</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>2,318,517.03</b>	<b>2,186,013.17</b>	<b>-6%</b>	<b>(132,504)</b>
Gastos de Personal y Directivos	1,369,663.68	1,424,698.42	4%	55,035
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	877,063.39	696,078.05	-21%	(180,985)
Impuestos y Contribuciones	71,789.96	65,236.70	-9%	(6,553)
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>143,220.03</b>	<b>155,179.14</b>	<b>8%</b>	<b>11,959</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>981,316.23</b>	<b>-2,104,853.73</b>	<b>-314%</b>	<b>(3,086,170)</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>6,814,411.00</b>	<b>4,835.03</b>	<b>-100%</b>	<b>(6,809,576)</b>
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	6,705,566.64	0.00	-100%	(6,705,567)
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>-5,833,094.77</b>	<b>(2,109,688.76)</b>	<b>-64%</b>	<b>3,723,406</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>132,647.31</b>	<b>125,369.23</b>	<b>-5%</b>	<b>(7,278)</b>
Otros Ingresos y Gastos	132,647.31	125,369.23	-5%	(7,278)
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>-5,700,447.46</b>	<b>-1,984,319.53</b>	<b>-65%</b>	<b>3,716,128</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>		<b>-</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>-5,700,447.46</b>	<b>-1,984,319.53</b>	<b>-65%</b>	<b>3,716,128</b>