

ESTADOS FINANCIEROS - NIVEL 2

FORMA "A"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ILO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARADO AÑO 2022 Y 2023

(expresado en Soles)

DESCRIPCION DE CUENTAS	AGOSTO 2022		AGOSTO 2023		VARIACIÓN	
	IMPORTE	Estruc %	IMPORTE	Estruc %	%	Soles
ACTIVO						
DISPONIBLE	10,529,969.13	8.01%	8,150,429.08	6.79%	-23%	(2,379,540)
Caja	787,194.60		897,093.58		14%	109,899
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	9,742,274.53		7,251,835.50		-26%	(2,490,439)
Otras Disponibilidades	500.00		1,500.00		200%	1,000
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	92,757,622.64	70.60%	91,879,506.27	76.53%	-1%	(878,116)
Cartera de Créditos Vigentes	93,429,281.56		90,773,302.29		-3%	(2,655,979)
Cartera de Créditos Refinanciados	1,695,727.58		9,361,284.41		452%	7,665,557
Cartera de Créditos Vencidos	1,623,185.45		487,854.40		-70%	(1,135,331)
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	988,485.97		2,697,668.11		173%	1,709,182
- Provisiones para Créditos	(4,979,057.92)		(11,440,602.94)		130%	(6,461,545)
CUENTAS POR COBRAR	4,261,803.33	3.24%	850,384.99	0.71%	-80%	(3,411,418)
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	142,219.30		275,871.41		94%	133,652
Otras Cuentas por Cobrar	4,119,584.03		574,513.58		-86%	(3,545,070)
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	-	0.00%	-	0.00%	0%	-
Bienes Realizables	0		-			-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	0		-		0%	-
PARTICIPACIONES	4,560,253.18	3.47%	2,725,277.51	2.27%	-40%	(1,834,976)
Subsidiarias	4,560,253.18		2,725,277.51		-40%	(1,834,976)
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,667,689.02	1.27%	1,980,899.58	1.65%	19%	313,211
ACTIVO INTANGIBLE	157,938.96	0.12%	189,806.34	0.16%	20%	31,867
Plusvalía	0		-			-
Otros activos Intangibles	157,938.96		189,806.34		20%	31,867
IMPUESTOS CORRIENTES	72,166.14	0.05%	29,646.25	0.02%	-59%	(42,520)
IMPUESTO DIFERIDO	92,797.00	0.07%	92,797.00	0.08%	0%	-
OTROS ACTIVOS	17,285,937.49	13.16%	14,156,836.65	11.79%	-18%	(3,129,101)
TOTAL DEL ACTIVO	131,389,264.86	100.00%	120,058,671.64	100.00%	-9%	(11,330,593)

PASIVO						
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	107,540,612.65	81.85%	101,875,420.27	84.85%	-5%	(5,665,192)
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	14,230,833.36		9,312,403.95		-35%	(4,918,429)
Obligaciones por Cuentas a Plazo	93,309,779.29		92,563,016.32		-1%	(746,763)
CUENTAS POR PAGAR	945,803.89	0.72%	1,097,427.31	0.91%	16%	151,623
PROVISIONES	10,067,487.13	7.66%	7,155,566.64	5.96%	-29%	(2,911,920)
Provisión para litigios y demandas	450,000.00		450,000.00		0%	-
Otros	9,617,487.13		6,705,566.64		-30%	(2,911,920)
IMPUESTOS CORRIENTES	-	0.00%	-	0.00%	0%	-
IMPUESTO DIFERIDO	0		0.00			-
OTROS PASIVOS	559,663.22	0.43%	463,865.55	0.39%	-17%	(95,798)
TOTAL DEL PASIVO	119,113,566.89	90.66%	110,592,279.77	92.12%	-7%	(8,521,287)

PATRIMONIO						
Capital Social	21,767,010.03	16.57%	22,133,233.75	18.44%	2%	366,224
Capital Adicional	0		0			-
Reservas	6,992,131.43	5.32%	6,992,131.43	5.82%	0%	-
Resultados Acumulados	100,335.47	0.08%	(17,881,049.69)	-14.89%	-17921%	(17,981,385)
Resultado Neto del Ejercicio	-16,583,778.96	-12.62%	-1,777,923.62	-1.48%	-89%	14,805,855
TOTAL DEL PATRIMONIO	12,275,697.97	9.34%	9,466,391.87	7.88%	-23%	(2,809,306)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	131,389,264.86	100.00%	120,058,671.64	100.00%	-9%	(11,330,593)

ESTADOS FINANCIEROS - NIVEL 2
FORMA "B"
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ILO
ESTADO DE RESULTADOS COMPARADO AÑO 2022 Y 2023
 (expresado en Soles)

DESCRIPCION DE CUENTAS	AGOSTO		VARIACIÓN	
	2022	2023	%	MONTO
INGRESOS POR INTERESES	7,356,894.51	8,497,190.31	15%	1,140,296
Disponible	478,737.82	617,855.19	29%	139,117
Cartera de Créditos Directos	6,721,885.83	7,867,927.33	17%	1,146,042
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00		-
Cuentas por Cobrar	156,270.86	11,407.79	-93%	(144,863)
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00		-
GASTOS POR INTERESES	2,671,760.25	3,690,057.67	38%	1,018,297
Obligaciones con el Público	2,671,760.25	3,690,057.67	38%	1,018,297
Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00		-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4,685,134.26	4,807,132.64	3%	121,998
Provisiones para Créditos Directos	55,133.16	3,102,070.60	5527%	3,046,937
MARGEN FINANCIERO NETO	4,630,001.10	1,705,062.04	-63%	(2,924,939)
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	143,312.59	124,025.37	-13%	(19,287)
Ingresos Diversos	143,312.59	124,025.37	-13%	(19,287)
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	272,703.96	253,374.70	-7%	(19,329)
Primas al Fondo Seguro Depósito	159,688.45	121,828.65	-24%	(37,860)
Gastos Diversos	113,015.51	131,546.05	16%	18,531
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,500,609.73	1,575,712.71	-65%	(2,924,897)
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-6,727,550.79	(281,285.36)	-96%	6,446,265
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00		-
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	-6,810,606.04	-277,302.57	-96%	6,533,303
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	83,055.25	-3,982.79	-105%	(87,038)
MARGEN OPERACIONAL	-2,226,941.06	1,294,427.35	-158%	3,521,368
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	3,094,906.17	2,889,575.85	-7%	(205,330)
Gastos de Personal y Directivos	1,820,908.03	1,865,033.00	2%	44,125
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,173,201.01	939,936.86	-20%	(233,264)
Impuestos y Contribuciones	100,797.13	84,605.99	-16%	(16,191)
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	195,049.00	212,992.39	9%	17,943
MARGEN OPERACIONAL NETO	-5,516,896.23	-1,808,140.89	-67%	3,708,755
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	11,142,653.31	144,091.03	-99%	(10,998,562)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,525,166.18	144,091.03	-91%	(1,381,075)
Provisiones por Litigios y Demandas	0.00	0.00		-
Otras Provisiones	9,617,487.13	0.00	-100%	(9,617,487)
RESULTADO DE OPERACIÓN	-16,659,549.54	(1,952,231.92)	-88%	14,707,318
OTROS INGRESOS Y GASTOS	75,770.58	174,308.30	130%	98,538
Otros Ingresos y Gastos	75,770.58	174,308.30	130%	98,538
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	-16,583,778.96	-1,777,923.62	-89%	14,805,855
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00		-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-16,583,778.96	-1,777,923.62	-89%	14,805,855