

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	DICIEMBRE 2022		DICIEMBRE 2023		VARIACIÓN	
	IMPORTE	Estruc %	IMPORTE	Estruc %	%	Soles
ACTIVO						
DISPONIBLE	14,263,851.43	11.19%	5,871,859.19	5.54%	-59%	(8,391,992)
Caja	645,857.78		411,259.60		-36%	(234,598)
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	13,616,493.65		5,460,099.59		-60%	(8,156,394)
Otras Disponibilidades	1,500.00		500.00		-67%	(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	86,398,371.26	67.81%	88,850,912.89	83.81%	3%	2,452,542
Cartera de Créditos Vigentes	87,095,171.93		86,633,673.53		-1%	(461,498)
Cartera de Créditos Refinanciados	1,569,798.12		9,116,250.83		481%	7,546,453
Cartera de Créditos Vencidos	1,023,280.49		742,033.66		-27%	(281,247)
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,768,641.97		2,694,197.48		52%	925,556
- Provisiones para Créditos	(5,058,521.25)		(10,335,242.61)		104%	(5,276,721)
CUENTAS POR COBRAR	4,586,074.61	3.60%	6,161,271.18	5.81%	34%	1,575,197
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	97,131.18		114,729.49		18%	17,598
Otras Cuentas por Cobrar	4,488,943.43		6,046,541.69		35%	1,557,598
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	-	0.00%	-	0.00%	0%	-
Bienes Realizables	0		-			-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	0		-		0%	-
PARTICIPACIONES	3,075,409.51	2.41%	2,725,277.51	2.57%	-11%	(350,132)
Subsidiarias	3,075,409.51		2,725,277.51		-11%	(350,132)
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,646,631.83	1.29%	1,895,745.83	1.79%	15%	249,114
ACTIVO INTANGIBLE	130,824.81	0.10%	152,919.45	0.14%	17%	22,095
Plusvalía	0		-			-
Otros activos intangibles	130,824.81		152,919.45		17%	22,095
IMPUESTOS CORRIENTES	41,053.64	0.03%	0.00	0.00%	-100%	(41,054)
IMPUESTO DIFERIDO	92,797.00	0.07%	92,797.00	0.09%	0%	-
OTROS ACTIVOS	17,176,914.46	13.48%	256,410.49	0.24%	-99%	(16,920,504)
TOTAL DEL ACTIVO	127,415,016.52	100.00%	106,010,281.51	100.00%	-17%	(21,404,735)

DESCRIPCION DE CUENTAS	DICIEMBRE 2022		DICIEMBRE 2023		VARIACIÓN	
	IMPORTE	Estruc %	IMPORTE	Estruc %	%	Soles
PASIVO						
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	104,451,560.68	81.98%	93,099,980.64	87.82%	-11%	(11,351,580)
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	10,097,599.88		7,090,933.07		-30%	(3,006,667)
Obligaciones por Cuentas a Plazo	94,353,960.80		86,009,047.57		-9%	(8,344,913)
CUENTAS POR PAGAR	968,243.79	0.76%	1,122,303.95	1.06%	16%	154,060
PROVISIONES	10,067,487.13	7.90%	450,000.00	0.42%	-96%	(9,617,487)
Provisión para litigios y demandas	450,000.00		450,000.00		0%	-
Otros	9,617,487.13		-		-100%	(9,617,487)
IMPUESTOS CORRIENTES	-	0.00%	8,954.58	0.01%	100%	8,955
IMPUESTO DIFERIDO	0		0.00			-
OTROS PASIVOS	506,922.39	0.40%	932,579.94	0.88%	84%	425,658
TOTAL DEL PASIVO	115,994,213.99	91.04%	95,613,819.11	90.19%	-18%	(20,380,395)

DESCRIPCION DE CUENTAS	DICIEMBRE 2022		DICIEMBRE 2023		VARIACIÓN	
	IMPORTE	Estruc %	IMPORTE	Estruc %	%	Soles
PATRIMONIO						
Capital Social	22,309,720.79	17.51%	22,657,313.24	21.37%	2%	347,592
Capital Adicional	0		0			-
Reservas	6,992,131.43	5.49%	6,992,131.43	6.60%	0%	-
Resultados Acumulados	100,335.47	0.08%	(17,881,049.69)	-16.87%	-17921%	(17,981,385)
Resultado Neto del Ejercicio	(17,981,385.16)	-14.11%	(1,371,932.58)	-1.29%	-92%	16,609,453
TOTAL DEL PATRIMONIO	11,420,802.53	8.96%	10,396,462.40	9.81%	-9%	(1,024,340)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	127,415,016.52	100.00%	106,010,281.51	100.00%	-17%	(21,404,735)

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	DICIEMBRE		VARIACIÓN	
	2022	2023	%	MONTO
INGRESOS POR INTERESES	11,116,409.94	12,709,242.19	14%	1,592,832
Disponible	753,980.04	719,301.00	-5%	(34,679)
Cartera de Créditos Directos	10,200,157.22	11,973,140.65	17%	1,772,983
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	-	-
Cuentas por Cobrar	162,272.68	16,800.54	-90%	(145,472)
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00	-	-
GASTOS POR INTERESES	4,238,142.10	5,611,002.26	32%	1,372,860
Obligaciones con el Público	4,238,142.10	5,611,002.26	32%	1,372,860
Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00	-	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	6,878,267.84	7,098,239.93	3%	219,972
Provisiones para Créditos Directos	215,907.81	3,224,550.55	1393%	3,008,643
MARGEN FINANCIERO NETO	6,662,360.03	3,873,689.38	-42%	(2,788,671)
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	221,851.06	217,117.68	-2%	(4,733)
Ingresos Diversos	221,851.06	217,117.68	-2%	(4,733)
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	474,602.72	394,868.56	-17%	(79,734)
Primas al Fondo Seguro Depósito	284,665.31	179,842.53	-37%	(104,823)
Gastos Diversos	189,937.41	215,026.03	13%	25,089
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,409,608.37	3,695,938.50	-42%	(2,713,670)
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(8,180,683.63)	(130,013.10)	-98%	8,050,671
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	-	-
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	(8,295,449.71)	(277,302.57)	-97%	8,018,147
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	114,766.08	147,289.47	28%	32,523
MARGEN OPERACIONAL	(1,771,075.26)	3,565,925.40	-301%	5,337,001
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	4,863,081.68	4,191,438.82	-14%	(671,643)
Gastos de Personal y Directivos	2,737,560.51	2,659,178.62	-3%	(78,382)
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,982,753.94	1,409,153.61	-29%	(573,600)
Impuestos y Contribuciones	142,767.23	123,106.59	-14%	(19,661)
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	300,203.73	343,752.03	15%	43,548
MARGEN OPERACIONAL NETO	(6,934,360.67)	(969,265.45)	-86%	5,965,095
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	11,142,653.31	563,043.57	-95%	(10,579,610)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	1,525,166.18	563,043.57	-63%	(962,123)
Provisiones por Litigios y Demandas	0.00	0.00	-	-
Otras Provisiones	9,617,487.13	0.00	-100%	(9,617,487)
RESULTADO DE OPERACIÓN	(18,077,013.98)	(1,532,309.02)	-92%	16,544,705
OTROS INGRESOS Y GASTOS	123,824.73	199,706.98	61%	75,882
Otros Ingresos y Gastos	123,824.73	199,706.98	61%	75,882
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	(17,953,189.25)	(1,332,602.04)	-93%	16,620,587
IMPUESTO A LA RENTA	28,195.91	39,330.54		11,135
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	(17,981,385.16)	(1,371,932.58)	-92%	16,609,453