

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	NOVIEMBRE 2022		NOVIEMBRE 2023		VARIACIÓN	
	IMPORTE	Estruc %	IMPORTE	Estruc %	%	Soles
ACTIVO						
DISPONIBLE	14,334,850.93	10.93%	5,675,344.44	5.24%	-60%	(8,659,506)
Caja	683,928.33		380,344.35		-44%	(303,584)
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	13,649,422.60		5,294,500.09		-61%	(8,354,923)
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	88,520,873.37	67.52%	91,292,886.44	84.26%	3%	2,772,013
Cartera de Créditos Vigentes	89,087,845.50		88,944,804.74		0%	(143,041)
Cartera de Créditos Refinanciados	1,589,638.60		8,987,915.46		465%	7,398,277
Cartera de Créditos Vencidos	1,021,229.32		1,017,301.24		0%	(3,928)
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,771,890.20		2,698,886.01		52%	926,996
- Provisiones para Créditos	(4,949,730.25)		(10,356,021.01)		109%	(5,406,291)
CUENTAS POR COBRAR	4,475,151.52	3.41%	6,149,728.41	5.68%	37%	1,674,577
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	96,469.15		83,683.10		-13%	(12,786)
Otras Cuentas por Cobrar	4,378,682.37		6,066,045.31		39%	1,687,363
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	3.48%	2,725,277.51	2.52%	-40%	(1,834,976)
Subsidiarias	4,560,253.18		2,725,277.51		-40%	(1,834,976)
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,665,601.81	1.27%	1,919,187.93	1.77%	15%	253,586
ACTIVO INTANGIBLE	137,415.85	0.10%	161,391.55	0.15%	17%	23,976
Plusvalía	0		-			-
Otros activos intangibles	137,415.85		161,391.55		17%	23,976
IMPUESTOS CORRIENTES	70,207.16	0.05%	33,025.17	0.03%	-53%	(37,182)
IMPUESTO DIFERIDO	92,797.00	0.07%	92,797.00	0.09%	0%	-
OTROS ACTIVOS	17,249,013.54	13.16%	291,194.16	0.27%	-98%	(16,957,819)
TOTAL DEL ACTIVO	131,109,252.33	100.00%	108,343,920.58	100.00%	-17%	(22,765,332)

DESCRIPCION DE CUENTAS	NOVIEMBRE 2022		NOVIEMBRE 2023		VARIACIÓN	
	IMPORTE	Estruc %	IMPORTE	Estruc %	%	Soles
PASIVO						
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	106,309,632.95	81.08%	95,689,189.04	88.32%	-10%	(10,620,444)
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	11,036,720.81		7,252,691.53		-34%	(3,784,029)
Obligaciones por Cuentas a Plazo	95,272,912.14		88,436,497.51		-7%	(6,836,415)
CUENTAS POR PAGAR	1,002,875.55	0.76%	1,091,184.00	1.01%	9%	88,308
PROVISIONES	10,295,742.73	7.85%	450,000.00	0.42%	-96%	(9,845,743)
Provisión para litigios y demandas	450,000.00		450,000.00		0%	-
Otros	9,845,742.73		-		-100%	(9,845,743)
IMPUESTOS CORRIENTES	-	0.00%	-	0.00%	0%	-
IMPUESTO DIFERIDO	0		0.00			-
OTROS PASIVOS	526,917.82	0.40%	1,117,660.73	1.03%	112%	590,743
TOTAL DEL PASIVO	118,135,169.05	90.10%	98,348,033.77	90.77%	-17%	(19,787,135)

DESCRIPCION DE CUENTAS	NOVIEMBRE 2022		NOVIEMBRE 2023		VARIACIÓN	
	IMPORTE	Estruc %	IMPORTE	Estruc %	%	Soles
PATRIMONIO						
Capital Social	22,177,573.81	16.92%	22,437,331.17	20.71%	1%	259,757
Capital Adicional	0		0			-
Reservas	6,992,131.43	5.33%	6,992,131.43	6.45%	0%	-
Resultados Acumulados	100,335.47	0.08%	(17,881,049.69)	-16.50%	-17921%	(17,981,385)
Resultado Neto del Ejercicio	-16,295,957.43	-12.43%	-1,552,526.10	-1.43%	-90%	14,743,431
TOTAL DEL PATRIMONIO	12,974,083.28	9.90%	9,995,886.81	9.23%	-23%	(2,978,196)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	131,109,252.33	100.00%	108,343,920.58	100.00%	-17%	(22,765,332)

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	NOVIEMBRE		VARIACIÓN	
	2022	2023	%	MONTO
INGRESOS POR INTERESES	10,170,862.20	11,688,310.49	15%	1,517,448
Disponible	663,459.87	718,507.45	8%	55,048
Cartera de Créditos Directos	9,346,612.09	10,954,329.04	17%	1,607,717
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	-	-
Cuentas por Cobrar	160,790.24	15,474.00	-90%	(145,316)
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00	-	-
GASTOS POR INTERESES	3,793,578.54	5,130,474.13	35%	1,336,896
Obligaciones con el Público	3,793,578.54	5,130,474.13	35%	1,336,896
Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00	-	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	6,377,283.66	6,557,836.36	3%	180,553
Provisiones para Créditos Directos	107,123.43	3,224,550.55	2910%	3,117,427
MARGEN FINANCIERO NETO	6,270,160.23	3,333,285.81	-47%	(2,936,874)
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	206,436.04	200,317.16	-3%	(6,119)
Ingresos Diversos	206,436.04	200,317.16	-3%	(6,119)
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	409,524.49	346,566.88	-15%	(62,958)
Primas al Fondo Seguro Depósito	253,783.34	165,828.22	-35%	(87,955)
Gastos Diversos	155,741.15	180,738.66	16%	24,998
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	6,067,071.78	3,187,036.09	-47%	(2,880,036)
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(6,701,563.62)	(160,581.59)	-98%	6,540,982
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	109,042.42	116,720.98	7%	7,679
MARGEN OPERACIONAL	(634,491.84)	3,026,454.50	-577%	3,660,946
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	4,357,921.68	3,885,429.08	-11%	(472,493)
Gastos de Personal y Directivos	2,485,935.09	2,464,060.51	-1%	(21,875)
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,739,043.74	1,307,470.29	-25%	(431,573)
Impuestos y Contribuciones	132,942.85	113,898.28	-14%	(19,045)
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	274,642.71	311,837.83	14%	37,195
MARGEN OPERACIONAL NETO	(5,267,056.23)	(1,170,812.41)	-78%	4,096,244
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	-16,409,709.54	(1,733,855.98)	-89%	14,675,854
OTROS INGRESOS Y GASTOS	113,752.11	181,329.88	59%	67,578
Otros Ingresos y Gastos	113,752.11	181,329.88	59%	67,578
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	-16,295,957.43	-1,552,526.10	-90%	14,743,431
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00		-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-16,295,957.43	-1,552,526.10	-90%	14,743,431