

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	OCTUBRE 2022		OCTUBRE 2023		VARIACIÓN	
	IMPORTE	Estruc %	IMPORTE	Estruc %	%	Soles
ACTIVO						
DISPONIBLE	10,136,846.17	7.71%	7,549,167.76	6.81%	-26%	(2,587,678)
Caja	1,311,438.86		884,548.12		-33%	(426,891)
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	8,824,907.31		6,663,119.64		-24%	(2,161,788)
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	92,909,607.18	70.68%	91,866,175.19	82.84%	-1%	(1,043,432)
Cartera de Créditos Vigentes	93,528,158.68		89,566,002.60		-4%	(3,962,156)
Cartera de Créditos Refinanciados	1,662,129.56		9,159,962.16		451%	7,497,833
Cartera de Créditos Vencidos	1,618,001.24		818,984.01		-49%	(799,017)
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	996,637.28		2,706,964.24		172%	1,710,327
- Provisiones para Créditos	(4,895,319.58)		(10,385,737.82)		112%	(5,490,418)
CUENTAS POR COBRAR	4,369,641.22	3.32%	6,163,592.77	5.56%	41%	1,793,952
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	101,160.85		76,726.93		-24%	(24,434)
Otras Cuentas por Cobrar	4,268,480.37		6,086,865.84		43%	1,818,385
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	2.46%	-40%	(1,834,976)
Subsidiarias	4,560,253.18		2,725,277.51		-40%	(1,834,976)
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,684,046.92	1.28%	1,942,630.02	1.75%	15%	258,583
ACTIVO INTANGIBLE	144,506.88	0.11%	169,863.65	0.15%	18%	25,357
Plusvalía	0		-			-
Otros activos intangibles	144,506.88		169,863.65		18%	25,357
IMPUESTOS CORRIENTES	70,304.09	0.05%	34,089.68	0.03%	-52%	(36,214)
IMPUESTO DIFERIDO	92,797.00	0.07%	92,797.00	0.08%	0%	-
OTROS ACTIVOS	17,476,930.76	13.30%	355,097.58	0.32%	-98%	(17,121,833)
TOTAL DEL ACTIVO	131,448,021.37	100.00%	110,901,779.13	100.00%	-16%	(20,546,242)

DESCRIPCION DE CUENTAS	OCTUBRE 2022		OCTUBRE 2023		VARIACIÓN	
	IMPORTE	Estruc %	IMPORTE	Estruc %	%	Soles
PASIVO						
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	106,881,890.25	81.31%	99,505,295.85	89.72%	-7%	(7,376,594)
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	12,235,035.55		8,546,475.27		-30%	(3,688,560)
Obligaciones por Cuentas a Plazo	94,646,854.70		90,958,820.58		-4%	(3,688,034)
CUENTAS POR PAGAR	1,068,290.56	0.81%	1,068,362.05	0.96%	0%	71
PROVISIONES	10,165,821.13	7.73%	450,000.00	0.41%	-96%	(9,715,821)
Provisión para litigios y demandas	450,000.00		450,000.00		0%	-
Otros	9,715,821.13		-		-100%	(9,715,821)
IMPUESTOS CORRIENTES	-	0.00%	-	0.00%	0%	-
IMPUESTO DIFERIDO	0		0.00			-
OTROS PASIVOS	503,282.45	0.38%	467,788.05	0.42%	-7%	(35,494)
TOTAL DEL PASIVO	118,619,284.39	90.24%	101,491,445.95	91.51%	-14%	(17,127,838)

DESCRIPCION DE CUENTAS	OCTUBRE 2022		OCTUBRE 2023		VARIACIÓN	
	IMPORTE	Estruc %	IMPORTE	Estruc %	%	Soles
PATRIMONIO						
Capital Social	22,031,665.70	16.76%	22,232,731.76	20.05%	1%	201,066
Capital Adicional	0		0			-
Reservas	6,992,131.43	5.32%	6,992,131.43	6.30%	0%	-
Resultados Acumulados	100,335.47	0.08%	(17,881,049.69)	-16.12%	-17921%	(17,981,385)
Resultado Neto del Ejercicio	-16,295,395.62	-12.40%	-1,933,480.32	-1.74%	-88%	14,361,915
TOTAL DEL PATRIMONIO	12,828,736.98	9.76%	9,410,333.18	8.49%	-27%	(3,418,404)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	131,448,021.37	100.00%	110,901,779.13	100.00%	-16%	(20,546,242)

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	OCTUBRE		VARIACIÓN	
	2022	2023	%	MONTO
INGRESOS POR INTERESES	9,271,334.60	10,637,273.36	15%	1,365,939
Disponible	581,169.72	710,886.31	22%	129,717
Cartera de Créditos Directos	8,530,869.18	9,913,611.82	16%	1,382,743
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00		-
Cuentas por Cobrar	159,295.70	12,775.23	-92%	(146,520)
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00		-
GASTOS POR INTERESES	3,385,140.55	4,663,656.10	38%	1,278,516
Obligaciones con el Público	3,385,140.55	4,663,656.10	38%	1,278,516
Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00		-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5,886,194.05	5,973,617.26	1%	87,423
Provisiones para Créditos Directos	52,712.74	3,224,550.55	6017%	3,171,838
MARGEN FINANCIERO NETO	5,833,481.31	2,749,066.71	-53%	(3,084,415)
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	183,807.87	182,480.90	-1%	(1,327)
Ingresos Diversos	183,807.87	182,480.90	-1%	(1,327)
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	364,573.27	316,985.78	-13%	(47,587)
Primas al Fondo Seguro Depósito	222,542.76	151,422.00	-32%	(71,121)
Gastos Diversos	142,030.51	165,563.78	17%	23,533
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,652,715.91	2,614,561.83	-54%	(3,038,154)
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(6,744,985.94)	(319,063.87)	-95%	6,425,922
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	65,620.10	(41,761.30)	-164%	(107,381)
MARGEN OPERACIONAL	(1,092,270.03)	2,295,497.96	-310%	3,387,768
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	3,911,721.47	3,564,889.60	-9%	(346,832)
Gastos de Personal y Directivos	2,266,593.04	2,264,496.65	0%	(2,096)
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,521,194.73	1,197,060.92	-21%	(324,134)
Impuestos y Contribuciones	123,933.70	103,332.03	-17%	(20,602)
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	249,106.57	279,923.64	12%	30,817
MARGEN OPERACIONAL NETO	(5,253,098.07)	(1,549,315.28)	-71%	3,703,783
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	-16,395,751.38	(2,112,358.85)	-87%	14,283,393
OTROS INGRESOS Y GASTOS	100,355.76	178,878.53	78%	78,523
Otros Ingresos y Gastos	100,355.76	178,878.53	78%	78,523
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	-16,295,395.62	-1,933,480.32	-88%	14,361,915
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00		-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-16,295,395.62	-1,933,480.32	-88%	14,361,915