

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	SETIEMBRE 2022		SETIEMBRE 2023		VARIACIÓN	
	IMPORTE	Estruc %	IMPORTE	Estruc %	%	Soles
ACTIVO						
DISPONIBLE	10,523,356.49	7.97%	7,574,406.61	6.34%	-28%	(2,948,950)
Caja	1,100,569.93		765,589.89		-30%	(334,980)
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	9,422,286.56		6,807,316.72		-28%	(2,614,970)
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	93,032,992.20	70.49%	91,765,636.90	76.81%	-1%	(1,267,355)
Cartera de Créditos Vigentes	93,692,559.66		90,551,731.82		-3%	(3,140,828)
Cartera de Créditos Refinanciados	1,679,253.92		9,285,227.43		453%	7,605,974
Cartera de Créditos Vencidos	1,628,353.77		675,664.31		-59%	(952,689)
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	996,888.87		2,703,400.32		171%	1,706,511
- Provisiones para Créditos	(4,964,064.02)		(11,450,386.98)		131%	(6,486,323)
CUENTAS POR COBRAR	4,390,458.50	3.33%	856,359.82	0.72%	-80%	(3,534,099)
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	161,960.67		283,097.34		75%	121,137
Otras Cuentas por Cobrar	4,228,497.83		573,262.48		-86%	(3,655,235)
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	3.46%	2,725,277.51	2.28%	-40%	(1,834,976)
Subsidiarias	4,560,253.18		2,725,277.51		-40%	(1,834,976)
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,698,014.82	1.29%	1,957,441.62	1.64%	15%	259,427
ACTIVO INTANGIBLE	151,347.92	0.11%	178,335.76	0.15%	18%	26,988
Plusvalía	0		-		-	-
Otros activos intangibles	151,347.92		178,335.76		18%	26,988
IMPUESTOS CORRIENTES	71,200.65	0.05%	34,171.31	0.03%	-52%	(37,029)
IMPUESTO DIFERIDO	92,797.00	0.07%	92,797.00	0.08%	0%	-
OTROS ACTIVOS	17,462,725.38	13.23%	14,284,527.32	11.96%	-18%	(3,178,198)
TOTAL DEL ACTIVO	131,986,234.11	100.00%	119,472,041.82	100.00%	-9%	(12,514,192)

DESCRIPCION DE CUENTAS	SETIEMBRE 2022		SETIEMBRE 2023		VARIACIÓN	
	IMPORTE	Estruc %	IMPORTE	Estruc %	%	Soles
PASIVO						
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	107,567,943.13	81.50%	101,120,817.46	84.64%	-6%	(6,447,126)
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	13,120,958.52		8,521,928.38		-35%	(4,599,030)
Obligaciones por Cuentas a Plazo	94,446,984.61		92,598,889.08		-2%	(1,848,096)
CUENTAS POR PAGAR	1,233,916.96	0.93%	1,081,771.77	0.91%	-12%	(152,145)
PROVISIONES	10,067,487.13	7.63%	7,155,566.64	5.99%	-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	586,135.51	0.44%	502,078.64	0.42%	-14%	(84,057)
TOTAL DEL PASIVO	119,455,482.73	90.51%	109,860,234.51	91.95%	-8%	(9,595,248)

DESCRIPCION DE CUENTAS	SETIEMBRE 2022		SETIEMBRE 2023		VARIACIÓN	
	IMPORTE	Estruc %	IMPORTE	Estruc %	%	Soles
PATRIMONIO						
Capital Social	21,794,311.21	16.51%	22,130,956.01	18.52%	2%	336,645
Capital Adicional	0		0		-	-
Reservas	6,992,131.43	5.30%	6,992,131.43	5.85%	0%	-
Resultados Acumulados	100,335.47	0.08%	(17,881,049.69)	-14.97%	-17921%	(17,981,385)
Resultado Neto del Ejercicio	-16,356,026.73	-12.39%	-1,630,230.44	-1.36%	-90%	14,725,796
TOTAL DEL PATRIMONIO	12,530,751.38	9.49%	9,611,807.31	8.05%	-23%	(2,918,944)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	131,986,234.11	100.00%	119,472,041.82	100.00%	-9%	(12,514,192)

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	SETIEMBRE		VARIACIÓN	
	2022	2023	%	MONTO
INGRESOS POR INTERESES	8,324,271.52	9,571,183.95	15%	1,246,912
Disponible	533,306.98	683,272.81	28%	149,966
Cartera de Créditos Directos	7,633,175.34	8,875,135.91	16%	1,241,961
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00		-
Cuentas por Cobrar	157,789.20	12,775.23	-92%	(145,014)
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00		-
GASTOS POR INTERESES	3,015,093.63	4,196,766.45	39%	1,181,673
Obligaciones con el Público	3,015,093.63	4,196,766.45	39%	1,181,673
Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00		-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5,309,177.89	5,374,417.50	1%	65,240
Provisiones para Créditos Directos	53,603.66	3,102,070.60	5687%	3,048,467
MARGEN FINANCIERO NETO	5,255,574.23	2,272,346.90	-57%	(2,983,227)
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	162,963.12	141,140.48	-13%	(21,823)
Ingresos Diversos	162,963.12	141,140.48	-13%	(21,823)
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	318,115.52	284,033.70	-11%	(34,082)
Primas al Fondo Seguro Depósito	191,238.13	136,715.06	-29%	(54,523)
Gastos Diversos	126,877.39	147,318.64	16%	20,441
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,100,421.83	2,129,453.68	-58%	(2,970,968)
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	-6,743,562.15	(282,362.99)	-96%	6,461,199
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	67,043.89	-5,060.42	-108%	(72,104)
MARGEN OPERACIONAL	-1,643,140.32	1,847,090.69	-212%	3,490,231
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	3,439,012.47	3,261,612.06	-5%	(177,400)
Gastos de Personal y Directivos	2,039,701.40	2,079,714.51	2%	40,013
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,287,829.42	1,087,940.82	-16%	(199,889)
Impuestos y Contribuciones	111,481.65	93,956.73	-16%	(17,525)
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	221,940.63	247,920.93	12%	25,980
MARGEN OPERACIONAL NETO	-5,304,093.42	-1,662,442.30	-69%	3,641,651
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	-16,446,746.73	(1,806,533.33)	-89%	14,640,213
OTROS INGRESOS Y GASTOS	90,720.00	176,302.89	94%	85,583
Otros Ingresos y Gastos	90,720.00	176,302.89	94%	85,583
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	-16,356,026.73	-1,630,230.44	-90%	14,725,796
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00		-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-16,356,026.73	-1,630,230.44	-90%	14,725,796