

## ESTADOS FINANCIEROS - NIVEL 2

## FORMA "A"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ILO

## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARADO AÑO 2023 Y 2024

(expresado en Soles)

DESCRIPCION DE CUENTAS	MARZO 2023		MARZO 2024		VARIACIÓN	
	IMPORTE	Estruc %	IMPORTE	Estruc %	%	Soles
<b>ACTIVO</b>						
<b>DISPONIBLE</b>	<b>23,467,812.75</b>	<b>18.48%</b>	<b>24,188,715.34</b>	<b>23.55%</b>	<b>3%</b>	<b>720,903</b>
Caja	753,774.97		813,645.46		8%	59,870
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	22,712,537.78		23,374,569.88		3%	662,032
Otras Disponibilidades	1,500.00		500.00		-67%	(1,000)
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>	<b>-</b>		<b>-</b>			<b>-</b>
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>	<b>3,087.97</b>	<b>0.00%</b>	<b>3,087.97</b>	<b>0.00%</b>	<b>0%</b>	<b>-</b>
Instrumentos de capital	3,087.97		3,087.97		0%	-
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>76,631,014.02</b>	<b>60.36%</b>	<b>66,512,484.45</b>	<b>64.75%</b>	<b>-13%</b>	<b>(10,118,530)</b>
Cartera de Créditos Vigentes	77,211,895.19		64,146,198.54		-17%	(13,065,697)
Cartera de Créditos Refinanciados	1,446,329.99		8,911,760.67		516%	7,465,431
Cartera de Créditos Vencidos	427,948.29		1,151,756.55		169%	723,808
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	2,509,739.39		2,682,519.83		7%	172,780
- Provisiones para Créditos	(4,964,898.84)		(10,379,751.14)		109%	(5,414,852)
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>4,938,376.34</b>	<b>3.89%</b>	<b>6,587,480.45</b>	<b>6.41%</b>	<b>33%</b>	<b>1,649,104</b>
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	146,519.90		213,282.94		46%	66,763
Otras Cuentas por Cobrar	4,791,856.44		6,374,197.51		33%	1,582,341
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>	<b>0%</b>	<b>-</b>
Bienes Realizables	0		-			-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	0		-		0%	-
<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>2,725,277.51</b>	<b>2.15%</b>	<b>2,725,277.51</b>	<b>2.65%</b>	<b>0%</b>	<b>-</b>
Subsidiarias	2,725,277.51		2,725,277.51		0%	-
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>1,600,042.39</b>	<b>1.26%</b>	<b>1,825,879.64</b>	<b>1.78%</b>	<b>14%</b>	<b>225,837</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>179,343.45</b>	<b>0.14%</b>	<b>185,145.18</b>	<b>0.18%</b>	<b>3%</b>	<b>5,802</b>
Plusvalía	0		-			-
Otros activos intangibles	179,343.45		185,145.18		3%	5,802
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>24,681.29</b>	<b>0.02%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>-100%</b>	<b>(24,681)</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>92,797.00</b>	<b>0.07%</b>	<b>88,378.00</b>	<b>0.09%</b>	<b>-5%</b>	<b>(4,419)</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>17,298,545.69</b>	<b>13.63%</b>	<b>610,837.97</b>	<b>0.59%</b>	<b>-96%</b>	<b>(16,687,708)</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>126,960,978.41</b>	<b>100.00%</b>	<b>102,727,286.51</b>	<b>100.00%</b>	<b>-19%</b>	<b>(24,233,692)</b>
<b>PASIVO</b>						
<b>OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS</b>	<b>103,979,731.07</b>	<b>81.90%</b>	<b>88,293,127.40</b>	<b>85.95%</b>	<b>-15%</b>	<b>(15,686,604)</b>
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	10,138,117.14		6,534,826.18		-36%	(3,603,291)
Obligaciones por Cuentas a Plazo	93,841,613.93		81,758,301.22		-13%	(12,083,313)
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>1,102,745.79</b>	<b>0.87%</b>	<b>1,343,903.89</b>	<b>1.31%</b>	<b>22%</b>	<b>241,158</b>
<b>PROVISIONES</b>	<b>10,067,487.13</b>	<b>7.93%</b>	<b>450,000.00</b>	<b>0.44%</b>	<b>-96%</b>	<b>(9,617,487)</b>
Provisión para litigios y demandas	450,000.00		450,000.00		0%	-
Otros	9,617,487.13		-		-100%	(9,617,487)
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>	<b>9,656.47</b>	<b>0.01%</b>	<b>100%</b>	<b>9,656</b>
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>0</b>		<b>0.00</b>			<b>-</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>537,316.57</b>	<b>0.42%</b>	<b>1,089,252.11</b>	<b>1.06%</b>	<b>103%</b>	<b>551,936</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>115,687,280.56</b>	<b>91.12%</b>	<b>91,185,939.87</b>	<b>88.77%</b>	<b>-21%</b>	<b>(24,501,341)</b>
<b>PATRIMONIO</b>						
Capital Social	22,027,917.34	17.35%	23,352,685.91	22.73%	6%	1,324,769
Capital Adicional	0		0			-
Reservas	6,992,131.43	5.51%	5,620,198.85	5.47%	-20%	(1,371,933)
Resultados Acumulados	(17,881,049.69)	-14.08%	(17,881,049.69)	-17.41%	0%	-
Resultado Neto del Ejercicio	134,698.77	0.11%	449,511.57	0.44%	234%	314,813
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>11,273,697.85</b>	<b>8.88%</b>	<b>11,541,346.64</b>	<b>11.23%</b>	<b>2%</b>	<b>267,649</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>126,960,978.41</b>	<b>100.00%</b>	<b>102,727,286.51</b>	<b>100.00%</b>	<b>-19%</b>	<b>(24,233,692)</b>

**ESTADOS FINANCIEROS - NIVEL 2**  
**FORMA "B"**  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ILO  
**ESTADO DE RESULTADOS COMPARADO AÑO 2023 Y 2024**  
(expresado en Soles)

DESCRIPCION DE CUENTAS	MARZO		VARIACIÓN	
	2023	2024	%	MONTO
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>2,868,916.57</b>	<b>3,255,992.09</b>	<b>13%</b>	<b>387,076</b>
Disponible	213,897.94	983.35	-100%	(212,915)
Cartera de Créditos Directos	2,650,645.24	3,251,237.60	23%	600,592
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	-	-
Cuentas por Cobrar	4,373.39	3,771.14	-14%	(602)
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00	-	-
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>1,326,176.81</b>	<b>1,365,160.86</b>	<b>3%</b>	<b>38,984</b>
Obligaciones con el Público	1,326,176.81	1,365,160.86	3%	38,984
Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00	-	-
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1,542,739.76</b>	<b>1,890,831.23</b>	<b>23%</b>	<b>348,091</b>
Provisiones para Créditos Directos	0.00	79,892.20	100%	79,892
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1,542,739.76</b>	<b>1,810,939.03</b>	<b>17%</b>	<b>268,199</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>48,739.49</b>	<b>44,458.12</b>	<b>-9%</b>	<b>(4,281)</b>
Ingresos Diversos	48,739.49	44,458.12	-9%	(4,281)
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>105,020.26</b>	<b>130,909.48</b>	<b>25%</b>	<b>25,889</b>
Primas al Fondo Seguro Depósito	61,081.44	79,759.36	31%	18,678
Gastos Diversos	43,938.82	51,150.12	16%	7,211
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>1,486,458.99</b>	<b>1,724,487.67</b>	<b>16%</b>	<b>238,029</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>(277,037.73)</b>	<b>(20,824.63)</b>	<b>-92%</b>	<b>256,213</b>
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	-	-
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	(277,302.57)	-	-100%	277,303
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	264.84	(20,824.63)	-7963%	(21,089)
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>1,209,421.26</b>	<b>1,703,663.04</b>	<b>41%</b>	<b>494,242</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>1,051,637.22</b>	<b>1,099,480.27</b>	<b>5%</b>	<b>47,843</b>
Gastos de Personal y Directivos	712,719.77	569,613.31	-20%	(143,106)
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	310,639.85	459,085.28	48%	148,445
Impuestos y Contribuciones	28,277.60	70,781.68	150%	42,504
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>76,264.93</b>	<b>98,372.30</b>	<b>29%</b>	<b>22,107</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>81,519.11</b>	<b>505,810.47</b>	<b>520%</b>	<b>424,291</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>4,835.03</b>	<b>146,282.61</b>	<b>2925%</b>	<b>141,448</b>
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	4,835.03	38,100.80	688%	33,266
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	0.00	0.00	-	-
Provisiones por Litigios y Demandas	0.00	108,181.81	100%	108,182
Otras Provisiones	0.00	0.00	-	-
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>76,684.08</b>	<b>359,527.86</b>	<b>369%</b>	<b>282,844</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>58,014.69</b>	<b>89,983.71</b>	<b>55%</b>	<b>31,969</b>
Otros Ingresos y Gastos	58,014.69	89,983.71	55%	31,969
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>134,698.77</b>	<b>449,511.57</b>	<b>234%</b>	<b>314,813</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>		<b>-</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>134,698.77</b>	<b>449,511.57</b>	<b>234%</b>	<b>314,813</b>

Remanente neto / Patrimonio neto	1.19%	3.89%
Remanente neto / Total Activos	0.11%	0.44%

Gastos administrativos / Margen Financiero	68.17%	60.71%
--	--------	--------