

## 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	JULIO 2023		JULIO 2024		VARIACIÓN	
	IMPORTE	Estruc %	IMPORTE	Estruc %	%	Soles
<b>ACTIVO</b>						
DISPONIBLE	10,786,174.99	8.86%	24,334,705.32	24.25%	126%	13,548,530
Caja	797,450.14		770,400.64		-3%	(27,050)
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	9,987,224.85		23,562,804.68		136%	13,575,580
Otras Disponibilidades	1,500.00		1,500.00		0%	-
<b>FONDOS INTERCOOPERATIVOS</b>	-		-			-
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	3,087.97	0.00%	3,114.27	0.00%	1%	26
Instrumentos de capital	3,087.97		3,114.27		1%	26
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	91,185,621.22	74.89%	65,120,356.84	64.89%	-29%	(26,065,264)
Cartera de Créditos Vigentes	89,943,145.36		64,401,636.20		-28%	(25,541,509)
Cartera de Créditos Refinanciados	9,371,686.59		8,761,458.50		-7%	(610,228)
Cartera de Créditos Vencidos	646,826.04		1,875,527.18		190%	1,228,701
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	2,496,408.62		2,760,846.89		11%	264,438
- Provisiones para Créditos	(11,272,445.39)		(12,679,111.93)		12%	(1,406,667)
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	836,868.05	0.69%	6,273,954.52	6.25%	650%	5,437,086
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	233,671.06		82,967.87		-64%	(150,703)
Otras Cuentas por Cobrar	603,196.99		6,190,986.65		926%	5,587,790
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	-	0.00%	-	0.00%	0%	-
Bienes Realizables	0		-			-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	0		-		0%	-
<b>PARTICIPACIONES</b>	2,725,277.51	2.24%	2,725,277.51	2.72%	0%	-
Subsidiarias	2,725,277.51		2,725,277.51		0%	-
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	1,645,271.88	1.35%	1,362,984.32	1.36%	-17%	(282,288)
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	195,279.96	0.16%	152,850.24	0.15%	-22%	(42,430)
Plusvalía	0		-			-
Otros activos intangibles	195,279.96		152,850.24		-22%	(42,430)
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	29,794.99	0.02%	183,059.13	0.18%	514%	153,264
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	92,797.00	0.08%	88,378.00	0.09%	-5%	(4,419)
<b>OTROS ACTIVOS</b>	14,257,665.97	11.71%	113,455.77	0.11%	-99%	(14,144,210)
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	121,757,839.54	100.00%	100,358,135.92	100.00%	-18%	(21,399,704)

<b>PASIVO</b>						
<b>OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS</b>	103,197,343.52	84.76%	86,109,531.47	85.80%	-17%	(17,087,812)
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	9,589,187.88		5,949,492.28		-38%	(3,639,695)
Obligaciones por Cuentas a Plazo	93,608,155.84		80,160,039.19		-14%	(13,448,117)
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	1,187,807.04	0.98%	1,114,189.79	1.11%	-6%	(73,617)
<b>PROVISIONES</b>	7,155,566.64	5.88%	450,000.00	0.45%	-94%	(6,705,567)
Provisión para litigios y demandas	450,000.00		450,000.00		0%	-
Otros	6,705,566.64		-		-100%	(6,705,567)
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	-	0.00%	-	0.00%	100%	-
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	0		0.00			-
<b>OTROS PASIVOS</b>	834,199.79	0.69%	471,165.75	0.47%	-44%	(363,034)
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	112,374,916.99	92.29%	88,144,887.01	87.83%	-22%	(24,230,030)

<b>PATRIMONIO</b>						
Capital Social	22,125,748.93	18.17%	24,049,670.82	23.96%	9%	1,923,922
Capital Adicional	0		0			-
Reservas	6,992,131.43	5.74%	5,620,198.85	5.60%	-20%	(1,371,933)
Resultados Acumulados	(17,881,049.69)	-14.69%	(17,881,049.69)	-17.82%	0%	-
Resultado Neto del Ejercicio	(1,853,908.12)	-1.52%	424,428.93	0.42%	-123%	2,278,337
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	9,382,922.55	7.71%	12,213,248.91	12.17%	30%	2,830,326
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	121,757,839.54	100.00%	100,358,135.92	100.00%	-18%	(21,399,704)

## 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	JULIO		VARIACIÓN	
	2023	2024	%	MONTO
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>7,396,350.29</b>	<b>6,874,618.02</b>	<b>-7%</b>	<b>(521,732)</b>
Disponible	556,207.40	215,583.72	-61%	(340,624)
Cartera de Créditos Directos	6,830,115.87	6,651,746.58	-3%	(178,369)
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	-	-
Cuentas por Cobrar	10,027.02	7,287.72	-27%	(2,739)
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00	-	-
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>3,242,662.69</b>	<b>3,306,561.37</b>	<b>2%</b>	<b>63,899</b>
Obligaciones con el Público	3,242,662.69	3,306,561.37	2%	63,899
Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00	-	-
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>4,153,687.60</b>	<b>3,568,056.65</b>	<b>-14%</b>	<b>(585,631)</b>
Provisiones para Créditos Directos	2,942,495.00	79,892.20	-97%	(2,862,603)
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1,211,192.60</b>	<b>3,488,164.45</b>	<b>188%</b>	<b>2,276,972</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>109,349.69</b>	<b>102,253.23</b>	<b>-6%</b>	<b>(7,096)</b>
Ingresos Diversos	109,349.69	102,253.23	-6%	(7,096)
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>224,478.96</b>	<b>303,045.49</b>	<b>35%</b>	<b>78,567</b>
Primas al Fondo Seguro Depósito	106,781.99	182,762.84	71%	75,981
Gastos Diversos	117,696.97	120,282.65	2%	2,586
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>1,096,063.33</b>	<b>3,287,372.19</b>	<b>200%</b>	<b>2,191,309</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>(272,074.31)</b>	<b>(2,743.65)</b>	<b>-99%</b>	<b>269,331</b>
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	26.30		26
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	26.30		26
Inversiones en Commodities	0.00	0.00		-
Ganancias (Pérdida) en Participaciones	(277,302.57)	-	-100%	277,303
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	5,228.26	(2,769.95)	-153%	(7,998)
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>823,989.02</b>	<b>3,284,628.54</b>	<b>299%</b>	<b>2,460,640</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>2,528,185.35</b>	<b>2,280,921.91</b>	<b>-10%</b>	<b>(247,263)</b>
Gastos de Personal y Directivos	1,634,263.69	1,238,354.25	-24%	(395,909)
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	818,941.81	893,071.53	9%	74,130
Impuestos y Contribuciones	74,979.85	149,496.13	99%	74,516
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>184,049.32</b>	<b>222,314.24</b>	<b>21%</b>	<b>38,265</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>(1,888,245.65)</b>	<b>781,392.39</b>	<b>-141%</b>	<b>2,669,638</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>118,463.03</b>	<b>2,695,059.49</b>	<b>2175%</b>	<b>2,576,596</b>
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	118,463.03	2,437,180.72	1957%	2,318,718
Provisiones por Litigios y Demandas	0.00	257,878.77	100%	257,879
Otras Provisiones	0.00	0.00	100%	-
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>(2,006,708.68)</b>	<b>(1,913,667.10)</b>	<b>-5%</b>	<b>93,042</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>152,800.56</b>	<b>2,338,096.03</b>	<b>1430%</b>	<b>2,185,295</b>
Otros Ingresos y Gastos	152,800.56	2,338,096.03	1430%	2,185,295
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>(1,853,908.12)</b>	<b>424,428.93</b>	<b>-123%</b>	<b>2,278,337</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>		<b>-</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>(1,853,908.12)</b>	<b>424,428.93</b>	<b>-123%</b>	<b>2,278,337</b>

Remanente neto / Patrimonio neto	-19.76%	3.48%
Remanente neto / Total Activos	-1.52%	0.42%
Gastos administrativos / Margen Financiero	208.74%	65.39%