

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	JUNIO 2023		JUNIO 2024		VARIACIÓN	
	IMPORTE	Estruc %	IMPORTE	Estruc %	%	Soles
ACTIVO						
DISPONIBLE	9,702,105.06	7.91%	24,033,776.15	23.47%	148%	14,331,671
Caja	892,282.50		781,353.49		-12%	(110,929)
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	8,808,322.56		23,250,922.66		164%	14,442,600
Otras Disponibilidades	1,500.00		1,500.00		0%	-
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	93,160,493.55	75.93%	67,425,374.33	65.85%	-28%	(25,735,119)
Cartera de Créditos Vigentes	92,146,622.63		66,790,568.15		-28%	(25,356,054)
Cartera de Créditos Refinanciados	9,279,963.11		8,794,880.38		-5%	(485,083)
Cartera de Créditos Vencidos	388,841.86		1,849,177.70		376%	1,460,336
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	2,497,992.58		2,681,022.16		7%	183,030
- Provisiones para Créditos	(11,152,926.63)		(12,690,274.06)		14%	(1,537,347)
CUENTAS POR COBRAR	855,934.77	0.70%	6,269,102.10	6.12%	632%	5,413,167
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	206,867.21		84,918.41		-59%	(121,949)
Otras Cuentas por Cobrar	649,067.56		6,184,183.69		853%	5,535,116
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	-	0.00%	-	0.00%	0%	-
Bienes Realizables	0		-			-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	0		-		0%	-
PARTICIPACIONES	2,725,277.51	2.22%	2,725,277.51	2.66%	0%	-
Subsidiarias	2,725,277.51		2,725,277.51		0%	-
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,641,623.17	1.34%	1,382,136.15	1.35%	-16%	(259,487)
ACTIVO INTANGIBLE	199,335.55	0.16%	162,311.67	0.16%	-19%	(37,024)
Plusvalía	0		-			-
Otros activos intangibles	199,335.55		162,311.67		-19%	(37,024)
IMPUESTOS CORRIENTES	29,735.12	0.02%	179,734.75	0.18%	504%	150,000
IMPUESTO DIFERIDO	92,797.00	0.08%	88,378.00	0.09%	-5%	(4,419)
OTROS ACTIVOS	14,289,690.34	11.65%	123,206.59	0.12%	-99%	(14,166,484)
TOTAL DEL ACTIVO	122,700,080.04	100.00%	102,392,385.22	100.00%	-17%	(20,307,695)

PASIVO						
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	104,458,609.99	85.13%	88,100,284.25	86.04%	-16%	(16,358,326)
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	9,998,243.91		5,993,925.89		-40%	(4,004,318)
Obligaciones por Cuentas a Plazo	94,460,366.08		82,106,358.36		-13%	(12,354,008)
CUENTAS POR PAGAR	1,324,059.21	1.08%	1,189,191.67	1.16%	-10%	(134,868)
PROVISIONES	7,155,566.64	5.83%	450,000.00	0.44%	-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)
IMPUESTOS CORRIENTES	-	0.00%	-	0.00%	100%	-
IMPUESTO DIFERIDO	0		0.00			-
OTROS PASIVOS	474,388.10	0.39%	523,967.84	0.51%	10%	49,580
TOTAL DEL PASIVO	113,412,623.94	92.43%	90,263,443.76	88.15%	-20%	(23,149,180)

PATRIMONIO						
Capital Social	22,160,693.89	18.06%	23,973,795.59	23.41%	8%	1,813,102
Capital Adicional	0		0			-
Reservas	6,992,131.43	5.70%	5,620,198.85	5.49%	-20%	(1,371,933)
Resultados Acumulados	(17,881,049.69)	-14.57%	(17,881,049.69)	-17.46%	0%	-
Resultado Neto del Ejercicio	(1,984,319.53)	-1.62%	415,996.71	0.41%	-121%	2,400,316
TOTAL DEL PATRIMONIO	9,287,456.10	7.57%	12,128,941.46	11.85%	31%	2,841,485
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	122,700,080.04	100.00%	102,392,385.22	100.00%	-17%	(20,307,695)

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	JUNIO		VARIACIÓN	
	2023	2024	%	MONTO
INGRESOS POR INTERESES	6,276,128.22	5,976,188.28	-5%	(299,940)
Disponible	485,267.14	174,524.18	-64%	(310,743)
Cartera de Créditos Directos	5,782,228.03	5,794,376.38	0%	12,148
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	-	-
Cuentas por Cobrar	8,633.05	7,287.72	-16%	(1,345)
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00	-	-
GASTOS POR INTERESES	2,785,886.69	2,782,577.20	0%	(3,309)
Obligaciones con el Público	2,785,886.69	2,782,577.20	0%	(3,309)
Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00	-	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3,490,241.53	3,193,611.08	-8%	(296,630)
Provisiones para Créditos Directos	2,887,130.86	79,892.20	-97%	(2,807,239)
MARGEN FINANCIERO NETO	603,110.67	3,113,718.88	416%	2,510,608
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	92,926.08	87,304.88	-6%	(5,621)
Ingresos Diversos	92,926.08	87,304.88	-6%	(5,621)
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	190,408.45	259,599.83	36%	69,191
Primas al Fondo Seguro Depósito	91,554.18	156,953.29	71%	65,399
Gastos Diversos	98,854.27	102,646.54	4%	3,792
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	505,628.30	2,941,423.93	482%	2,435,796
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(269,289.72)	(30,111.93)	-89%	239,178
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	8,012.85	(30,111.93)	-476%	(38,125)
MARGEN OPERACIONAL	236,338.58	2,911,312.00	1132%	2,674,973
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	2,186,013.17	2,005,627.48	-8%	(180,386)
Gastos de Personal y Directivos	1,424,698.42	1,075,658.62	-24%	(349,040)
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	696,078.05	788,954.06	13%	92,876
Impuestos y Contribuciones	65,236.70	141,014.80	116%	75,778
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	155,179.14	193,700.98	25%	38,522
MARGEN OPERACIONAL NETO	(2,104,853.73)	711,983.54	-134%	2,816,837
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	4,835.03	2,632,833.79	54353%	2,627,999
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	4,835.03	2,412,379.26	49794%	2,407,544
Provisiones por Litigios y Demandas	0.00	220,454.53	100%	220,455
Otras Provisiones	0.00	0.00	100%	-
RESULTADO DE OPERACIÓN	(2,109,688.76)	(1,920,850.25)	-9%	188,839
OTROS INGRESOS Y GASTOS	125,369.23	2,336,846.96	1764%	2,211,478
Otros Ingresos y Gastos	125,369.23	2,336,846.96	1764%	2,211,478
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	(1,984,319.53)	415,996.71	-121%	2,400,316
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00		-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	(1,984,319.53)	415,996.71	-121%	2,400,316

Remanente neto / Patrimonio neto	-21.37%	3.43%
Remanente neto / Total Activos	-1.62%	0.41%
Gastos administrativos / Margen Financiero	362.46%	64.41%