

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	MAYO 2023		MAYO 2024		VARIACIÓN	
	IMPORTE	Estruc %	IMPORTE	Estruc %	%	Soles
ACTIVO						
DISPONIBLE	10,923,546.23	8.65%	24,956,968.42	24.16%	128%	14,033,422
Caja	770,389.40		862,323.84		12%	91,934
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	10,151,656.83		24,093,144.58		137%	13,941,488
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	91,247,565.36	72.25%	67,444,818.95	65.29%	-26%	(23,802,746)
Cartera de Créditos Vigentes	91,864,185.91		66,704,649.83		-27%	(25,159,536)
Cartera de Créditos Refinanciados	1,452,087.84		8,824,109.90		508%	7,372,042
Cartera de Créditos Vencidos	363,832.14		1,918,231.80		427%	1,554,400
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	2,502,031.69		2,679,511.28		7%	177,480
- Provisiones para Créditos	(4,934,552.22)		(12,681,683.86)		157%	(7,747,132)
CUENTAS POR COBRAR	5,161,679.60	4.09%	6,331,317.46	6.13%	23%	1,169,638
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	177,580.00		83,480.18		-53%	(94,100)
Otras Cuentas por Cobrar	4,984,099.60		6,247,837.28		25%	1,263,738
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	2.16%	2,725,277.51	2.64%	0%	-
Subsidiarias	2,725,277.51		2,725,277.51		0%	-
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,634,331.13	1.29%	1,402,682.83	1.36%	-14%	(231,648)
ACTIVO INTANGIBLE	202,802.38	0.16%	171,773.11	0.17%	-15%	(31,029)
Plusvalía	0		-			-
Otros activos intangibles	202,802.38		171,773.11		-15%	(31,029)
IMPUESTOS CORRIENTES	32,539.28	0.03%	0.00	0.00%	-100%	(32,539)
IMPUESTO DIFERIDO	92,797.00	0.07%	88,378.00	0.09%	-5%	(4,419)
OTROS ACTIVOS	14,274,593.16	11.30%	168,929.40	0.16%	-99%	(14,105,664)
TOTAL DEL ACTIVO	126,298,219.62	100.00%	103,293,233.65	100.00%	-18%	(23,004,986)
PASIVO						
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	105,601,920.35	83.61%	89,269,042.68	86.42%	-15%	(16,332,878)
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	10,374,485.77		5,972,473.48		-42%	(4,402,012)
Obligaciones por Cuentas a Plazo	95,227,434.58		83,296,569.20		-13%	(11,930,865)
CUENTAS POR PAGAR	1,131,832.34	0.90%	1,116,747.19	1.08%	-1%	(15,085)
PROVISIONES	7,155,566.64	5.67%	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%	1,054.98	0.00%	100%	1,055
IMPUESTO DIFERIDO	0		0.00			-
OTROS PASIVOS	465,135.97	0.37%	486,461.54	0.47%	5%	21,326
TOTAL DEL PASIVO	114,354,455.30	90.54%	91,323,306.39	88.41%	-20%	(23,031,149)
PATRIMONIO						
Capital Social	22,181,408.90	17.56%	23,790,754.13	23.03%	7%	1,609,345
Capital Adicional	0		0			-
Reservas	6,992,131.43	5.54%	5,620,198.85	5.44%	-20%	(1,371,933)
Resultados Acumulados	(17,881,049.69)	-14.16%	(17,881,049.69)	-17.31%	0%	-
Resultado Neto del Ejercicio	651,273.68	0.52%	440,023.97	0.43%	-32%	(211,250)
TOTAL DEL PATRIMONIO	11,943,764.32	9.46%	11,969,927.26	11.59%	0%	26,163
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	126,298,219.62	100.00%	103,293,233.65	100.00%	-18%	(23,004,986)

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	MAYO		VARIACIÓN	
	2023	2024	%	MONTO
INGRESOS POR INTERESES	5,140,302.37	5,095,480.88	-1%	(44,821)
Disponible	404,735.47	122,775.23	-70%	(281,960)
Cartera de Créditos Directos	4,728,340.87	4,966,576.29	5%	238,235
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	-	-
Cuentas por Cobrar	7,226.03	6,129.36	-15%	(1,097)
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00	-	-
GASTOS POR INTERESES	2,289,310.32	2,287,439.79	0%	(1,871)
Obligaciones con el Público	2,289,310.32	2,287,439.79	0%	(1,871)
Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00	-	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,850,992.05	2,808,041.09	-2%	(42,951)
Provisiones para Créditos Directos	-852.24	79,892.20	-9474%	80,744
MARGEN FINANCIERO NETO	2,851,844.29	2,728,148.89	-4%	(123,695)
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	78,715.11	74,545.27	-5%	(4,170)
Ingresos Diversos	78,715.11	74,545.27	-5%	(4,170)
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	160,174.39	217,971.09	36%	57,797
Primas al Fondo Seguro Depósito	81,373.87	131,215.60	61%	49,842
Gastos Diversos	78,800.52	86,755.49	10%	7,955
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,770,385.01	2,584,723.07	-7%	(185,662)
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(277,235.30)	(10,108.87)	-96%	267,126
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	67.27	(10,108.87)	-15127%	(10,176)
MARGEN OPERACIONAL	2,493,149.71	2,574,614.20	3%	81,464
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1,812,523.67	1,735,836.24	-4%	(76,687)
Gastos de Personal y Directivos	1,185,107.50	907,650.84	-23%	(277,457)
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	571,126.36	695,125.28	22%	123,999
Impuestos y Contribuciones	56,289.81	133,060.12	136%	76,770
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	128,128.22	163,692.86	28%	35,565
MARGEN OPERACIONAL NETO	552,497.82	675,085.10	22%	122,587
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	4,835.03	2,570,608.09	53066%	2,565,773
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	4,835.03	2,387,577.80	49281%	2,382,743
Provisiones por Litigios y Demandas	0.00	183,030.29	100%	183,030
Otras Provisiones	0.00	0.00	100%	-
RESULTADO DE OPERACIÓN	547,662.79	(1,895,522.99)	-446%	(2,443,186)
OTROS INGRESOS Y GASTOS	103,610.89	2,335,546.96	2154%	2,231,936
Otros Ingresos y Gastos	103,610.89	2,335,546.96	2154%	2,231,936
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	651,273.68	440,023.97	-32%	(211,250)
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00		-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	651,273.68	440,023.97	-32%	(211,250)

Remanente neto / Patrimonio neto	5.45%	3.68%
Remanente neto / Total Activos	0.52%	0.43%

Gastos administrativos / Margen Financiero	63.56%	63.63%
--	--------	--------