

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE OCTUBRE DEL 2022 (TODAS LAS AGENCIAS)

expresado en soles

	M.N.	Eq a M.E.	Total
<b>ACTIVO</b>			
DISPONIBLE	10,115,631.19	6,367.80	10,121,998.99
CAJA	509,545.50	398.80	509,944.30
BANCOS, OTRAS EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO DEL PAÍS Y COOPAC	9,606,085.69	5,969.00	9,612,054.69
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	0.00
OTRAS DISPONIBILIDADES	0.00	0.00	0.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	25.00	0.00	25.00
INSTRUMENTOS DE CAPITAL	25.00	0.00	25.00
INSTRUMENTOS DE DEUDA	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES EN COMMODITIES	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0.00	0.00	0.00
INSTRUMENTOS REPRESENTATIVOS DE CAPITAL	0.00	0.00	0.00
INSTRUMENTOS REPRESENTATIVOS DE DEUDA	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	972,228.95	0.00	972,228.95
CARTERA DE CRÉDITOS VIGENTES	974,995.54	0.00	974,995.54
CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADOS	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDOS	108,522,544.30	0.00	108,522,544.30
CARTERA DE CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	34,184,957.52	0.00	34,184,957.52
-PROVISIONES PARA CRÉDITOS	-142,710,268.41	0.00	-142,710,268.41
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS PARA COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	125,138.63	0.00	125,138.63
CUENTAS POR COBRAR POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS Y FIDEICOMISO	0.00	0.00	0.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	125,138.63	0.00	125,138.63
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	0.00	0.00	0.00
BIENES REALIZABLES	0.00	0.00	0.00
BIENES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	0.00	0.00	0.00
PARTICIPACIONES	0.00	0.00	0.00
SUBSIDIARIAS	0.00	0.00	0.00
ASOCIADAS	0.00	0.00	0.00
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	17,080,455.00	0.00	17,080,455.00
ACTIVO INTANGIBLE	1,125,111.02	0.00	1,125,111.02
PLUSVALÍA	0.00	0.00	0.00
OTROS ACTIVOS INTANGIBLES	1,125,111.02	0.00	1,125,111.02
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0.00	0.00	0.00
OTROS ACTIVOS	870,203.18	-870,203.18	0.00
TOTAL DEL ACTIVO	30,288,792.97	-863,835.38	29,424,957.59
<b>PASIVO</b>			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	519,269,208.00	4,744,491.73	524,013,699.73
OBLIGACIONES A LA VISTA	0.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES POR CUENTAS DE AHORRO	39,777,874.81	407,514.92	40,185,389.73
OBLIGACIONES POR CUENTAS A PLAZO	479,491,333.19	4,336,976.81	483,828,310.00
OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
DEPÓSITOS DE COOPAC	0.00	0.00	0.00
DEPÓSITOS A LA VISTA	0.00	0.00	0.00
DEPÓSITOS DE AHORRO	0.00	0.00	0.00
DEPÓSITOS A PLAZO	0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON COOPAC Y EMPRESAS E INSTITUCIONES FINANCIERAS D	0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON EMPRESAS DEL EXTERIOR Y ORGANISMOS FINANCIEROS	0.00	0.00	0.00
OTROS ADEUDOS Y OBLIGACIONES DEL PAÍS Y DEL EXTERIOR	0.00	0.00	0.00
VALORES Y TÍTULOS	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR PAGAR	371,727.02	0.00	371,727.02
PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
PROVISIÓN PARA CRÉDITOS CONTINGENCIALES	0.00	0.00	0.00
PROVISIÓN PARA LITIGIOS Y DEMANDAS	0.00	0.00	0.00
OTROS	0.00	0.00	0.00
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	8,376,862.80	-6,630,083.31	1,746,779.49
TOTAL PASIVO	528,017,797.82	-1,885,591.58	526,132,206.24
<b>PATRIMONIO</b>			
CAPITAL SOCIAL	27,679,650.19	0.00	27,679,650.19
CAPITAL ADICIONAL	0.00	0.00	0.00

  
Luis Gonzales Cubas  
CREDICOOP AREQUIPA EN LIQUIDACIÓN

  
Edwin Esquivias Astete  
CREDICOOP AREQUIPA EN LIQUIDACIÓN

  
PEDRO LUIS  
Contador Público Colegiado  
Matrícula N° 6234  
AREQUIPA

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE OCTUBRE DEL 2022 (TODAS LAS AGENCIAS)**  
**expresado en soles**

	M.N.	Eq a M.E.	Total
RESERVAS	0.00	0.00	0.00
AJUSTES AL PATRIMONIO	0.00	0.00	0.00
RESULTADOS ACUMULADOS	-412,956,500.13	0.00	-412,956,500.13
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-111,430,398.71	0.00	-111,430,398.71
TOTAL DEL PATRIMONIO	-496,707,248.65	0.00	-496,707,248.65
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	31,310,549.17	-1,885,591.58	29,424,957.59
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00

  
 .....  
 Luis Gonzalez Cubas  
 CREDICOOP AREQUIPA EN LIQUIDACION

  
 .....  
 Stefan Esquivias Astete  
 CREDICOOP AREQUIPA EN LIQUIDACION

  
 .....  
 PEDRO LUIS FERRACOROPUNA  
 Contador Publico Colegiado  
 Matricula N° 6234  
 AREQUIPA



## ESTADOS FINANCIEROS -NIVEL 2

FORMA "B"  
ESTADO DE RESULTADO AL 31 DE OCTUBRE DEL 2022

(expresado en soles)

	M.N.	EQ A M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>1,496,942.34</b>	<b>0.00</b>	<b>1,496,942.34</b>
DISPONIBLE	29,909.89	0.00	29,909.89
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS DIRECTOS	586,263.72	0.00	586,263.72
RESULTADO POR OPERACIONES DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00	0.00
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	880,768.73	0.00	880,768.73
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>16,393,996.02</b>	<b>0.00</b>	<b>16,393,996.02</b>
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	16,391,650.75	0.00	16,391,650.75
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES POR DEPÓSITOS DE LAS COOPAC	0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON COOPAC Y EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO DEL PA	0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS EL EXTER. Y ORGAN. FINA	0.00	0.00	0.00
OTROS ADEUDOS Y OBLIGACIONES DEL PAÍS Y DEL EXTERIOR	0.00	0.00	0.00
COMISIONES Y OTROS CARGOS POR ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
VALORES, TÍTULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACIÓN	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	0.00
INTERESES DE CUENTAS POR PAGAR	2,345.27	0.00	2,345.27
RESULTADO POR OPERACIONES DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
OTROS GASTOS FINANCIEROS	0.00	0.00	0.00
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>-14,897,053.68</b>	<b>0.00</b>	<b>-14,897,053.68</b>
PROVISIONES PARA CRÉDITOS DIRECTOS	87,963,078.21	0.00	87,963,078.21
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>-102,860,131.89</b>	<b>0.00</b>	<b>-102,860,131.89</b>
<b>INGRESOS POR SEVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
INGRESOS POR CRÉDITOS INDIRECTOS	0.00	0.00	0.00
INGRESOS POR FIDEICOMISOS	0.00	0.00	0.00
INGRESOS DIVERSOS	0.00	0.00	0.00
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>65,223.46</b>	<b>0.00</b>	<b>65,223.46</b>
GASTOS POR CRÉDITOS INDIRECTOS	0.00	0.00	0.00
GASTOS POR FIDEICOMISOS	0.00	0.00	0.00
PRIMAS AL FONDO SEGURO DE DEPÓSITO	0.00	0.00	0.00
GASTOS DIVERSOS	65,223.46	0.00	65,223.46
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>-102,925,355.35</b>	<b>0.00</b>	<b>-102,925,355.35</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES EN COMMODITIES	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00
RESULTADO POR OPERACIONES DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
GANANCIAS (PÉRDIDA) EN PARTICIPACIONES	0.00	0.00	0.00
UTILIDAD-PÉRDIDA EN DIFERENCIA DE CAMBIO	487,774.52	0.00	487,774.52
OTROS	1,063,706.59	0.00	1,063,706.59
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>-101,373,874.24</b>	<b>0.00</b>	<b>-101,373,874.24</b>
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	0.00	0.00	0.00
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTIVOS	2,089,402.63	0.00	2,089,402.63
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	3,120,152.80	0.00	3,120,152.80
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	11,261.70	0.00	11,261.70
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	278,384.41	0.00	278,384.41
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>-106,873,075.78</b>	<b>0.00</b>	<b>-106,873,075.78</b>
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
PROVISIONES PARA CRÉDITOS INDIRECTOS	0.00	0.00	0.00
PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR	2,097,857.28	0.00	2,097,857.28
PROVISIONES PARA BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, RECUPERADOS Y ADJUD.	0.00	0.00	0.00
PROVISIONES PARA ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0.00	0.00	0.00
DETERIORO DE INVERSIONES	0.00	0.00	0.00
DETERIORO DE ACTIVOS FIJOS	0.00	0.00	0.00
DETERIORO DE ACTIVOS INTANGIBLES	0.00	0.00	0.00
PROVISIONES POR LITIGIOS Y DEMANDAS	0.00	0.00	0.00
OTRAS PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>-108,970,933.06</b>	<b>0.00</b>	<b>-108,970,933.06</b>
OTROS INGRESOS Y GASTOS	0.00	0.00	0.00
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-2,459,465.65	0.00	-2,459,465.65
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	-111,430,398.71	0.00	-111,430,398.71
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-111,430,398.71	0.00	-111,430,398.71

GERENTE GENERAL

*Luis G. Gálvez Salas*  
CREDICOOP AREQUIPA EN LIQUIDACIÓN

*Samy Esquivias Astete*  
CREDICOOP AREQUIPA EN LIQUIDACIÓN

CONTADOR GENERAL

*Pedro Luis Rivera*  
Contador General Colegiado  
Matrícula N° 6234  
AREQUIPA