

# Flujos de Ingresos, Egresos y Evolución del Disponible

## Ingresos recibidos o generados durante el proceso de Intervención y Liquidación (Flujos del 30.11.2021 al 30.09.2024)

Trimestre	Pagos de créditos (1)	Devoluciones (2)	Intereses bancarios (3)	Otros Ingresos (4)	Total
2021-4	1,394,330	48,045	457	0	1,442,832
2022-1	2,718,528	405,022	1,294	0	3,124,844
2022-2	1,132,924	21,722	50,280	35,864	1,240,790
2022-3	986,539	78,889	18,498	0	1,083,927
2022-4	214,434	70,550	50,398	0	335,383
2023-1	66,720	56,259	75,886	0	198,865
2023-2	234,938	16,060	82,053	175,819	508,870
2023-3	453,641	689	113,419	579	568,328
2023-4	1,208,568	4,943	62,633	61,895	1,338,039
2024-1	401,344	11,000	25,472	23,484	461,301
2024-2	694,436	827	27,106	0	722,369
2024-3	2,326,559	2,467	24,484	0	2,353,509
<b>Total</b>	<b>11,832,963</b>	<b>716,471</b>	<b>531,981</b>	<b>297,642</b>	<b>13,379,057</b>

(1) Recuperaciones por créditos. Incluye el saldo capital e intereses.

(2) Devolución de viáticos, proveedores, ESSAALUD o recuperación de depósitos mantenidos en distintas Coopac.

(3) Intereses generados por inversiones vía Depósitos a Plazo Fijo en entidades financieras.

(4) Ingresos por alquiler de azotea en bien inmueble para funcionamiento de una antena transmisión.

## Egresos durante el proceso de Intervención y Liquidación (Flujos del 30.11.2021 al 30.09.2024)

Trimestre	Devolución de depósitos (1)	Honorarios Internos (2)	Honorarios Externos (3)	Gastos por Servicios (4)	Gastos Notariales y Judiciales (5)	Viáticos/Movilidad (6)	Otros (7)	Total
2021-4	0	1,871,100	0	473,406	160	4,123	248	2,349,037
2022-1	0	2,886,603	61,850	1,703,047	3,377	77,774	744	4,733,395
2022-2	195,017	139,022	64,780	968,252	1,566	134,165	235	1,503,039
2022-3	1,879,326	157,903	46,086	449,087	1,118	94,963	91	2,628,574
2022-4	502,928	125,077	81,627	311,414	2,737	5,471	50	1,029,303
2023-1	709,977	98,468	70,986	158,526	376	1,308	48,162	1,087,802
2023-2	1,236,749	105,029	27,983	165,088	1,199	9,647	21,590	1,567,285
2023-3	3,253,801	99,033	64,267	162,316	4,050	1,976	17,244	3,602,687
2023-4	1,176,229	91,274	73,000	156,813	49,634	5,158	2,539	1,554,647
2024-1	879,352	93,653	68,377	121,353	14,124	7,542	1,001	1,185,400
2024-2	425,992	84,675	72,025	120,798	9,392	9,198	358	722,439
2024-3	453,521	74,883	83,476	111,287	1,324	10,798	1,617	736,905
<b>Total</b>	<b>10,712,892</b>	<b>5,826,719</b>	<b>714,457</b>	<b>4,901,388</b>	<b>89,056</b>	<b>362,123</b>	<b>93,878</b>	<b>22,700,513</b>

(1) Devoluciones realizadas a los socios ahorristas en 2 montos por S/ 750 cada una, hasta por un monto de S/ 1,500.

(2) Pagos de planillas (liquidación de trabajadores) y pagos a locadores de servicios.

(3) Incluye honorarios de Estudio Jurídico, comisiones por recuperaciones y pagos por trabajos eventuales.

(4) Incluye gastos por alquileres, seguridad, servicios públicos (agua, luz), impuestos, insumos, etc.

(5) Incluye tasas y comisiones judiciales (demandas e impulso de demandas).

(6) Incluye gastos por viáticos y movilidad de locadores para desalojos de agencias alquiladas y por recuperación de créditos en campo (cobranza).

(7) Incluye gastos de ITF y comisiones por transferencias interbancarias. Los meses de mar-23, abr-23 y set-23 se incluyen devoluciones de transferencias de terceros que no eran socios de la Coopac; así como auto detracciones por ingresos por alquiler en julio-23.

**Evolución del Disponible**  
(Del 30.11.2021 al 30.09.2024)

Trimestre	Saldo Inicial	Ingresos	Egresos	Variación de tipo de cambio	Ajustes, Provisiones y Disponible Restringido (1)	Saldo Final
2021-4	15,988,052	1,442,832	2,349,037	-11,383	-178,841	14,891,624
2022-1	14,891,624	3,124,844	4,733,395	-13,348	0	13,269,725
2022-2	13,269,725	1,240,790	1,503,039	1,634	0	13,009,110
2022-3	13,009,110	1,083,927	2,628,574	1,675	-1,162,265	10,303,873
2022-4	10,303,873	335,383	1,029,303	-2,132	0	9,607,821
2023-1	9,607,821	198,865	1,087,802	-301	0	8,718,584
2023-2	8,718,584	508,870	1,567,285	-3,142	-305,842	7,351,184
2023-3	7,351,184	568,328	3,602,687	5,054	307,692	4,629,571
2023-4	4,629,571	1,338,039	1,554,647	-1,354	-1,236	4,410,373
2024-1	4,410,373	461,301	1,185,400	146	0	3,686,419
2024-2	3,686,419	722,369	722,439	1,219	0	3,687,568
2024-3	3,687,568	2,353,509	736,905	-848	0	5,303,324
<b>Resumen</b>	<b>15,988,052</b>	<b>13,379,057</b>	<b>22,700,513</b>	<b>-22,779</b>	<b>-1,340,492</b>	<b>5,303,324</b>

- (1) S/ 178,850 por castigo por incobrabilidad de los intereses de depósitos en otras Coopac como Konecta Perú y Corporación Unión.
- (1) S/ 1,162,265 por reclasificación de parte del Disponible a Cuentas por Cobrar por dudosa cobrabilidad de los depósitos en las Coopac La Solución de Arequipa Ltda., Corporación Perú. La primera de estas fue intervenida y si bien levantó la causal de intervención, no ha respondido a los múltiples requerimientos de cobranza. Las Coopac Corporación Unión y Konecta Perú se encuentran en proceso de liquidación y quiebra, respectivamente, ante el Poder Judicial.
- (1) Disminución del disponible en S/ 305,842 por retención SUNAT, en el segundo trimestre 2023, debido a la falsa declaración de IGV realizada por terceros, lo cual fue apelado por la vía administrativa a favor de la Coopac Credicoop Arequipa. Adicionalmente, se interpuso una denuncia ante la Policía Nacional del Perú (División de Investigación de Delitos de Alta Tecnología) en contra de quienes resulten responsables, proceso que se encuentra en investigación. En el tercer trimestre del mismo año, y luego de las gestiones administrativas realizadas por la administración, esta retención fue revertida y devuelta a la Coopac Credicoop Arequipa, incluyendo los intereses (legal) por un monto total de S/ 307,692 (aumento del disponible).
- (1) Retención de S/ 1,236 por deuda con ESSALUD por atención realizada por una extrabajadora durante la anterior administración, que fue devuelta en partes a la Coopac los días 19.01.2024 y 16.08.2024.

**Arequipa, 27 de noviembre del 2024**

**REPRESENTANTES SBS EN CREDICOOP AREQUIPA EN LIQUIDACIÓN**