

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE OCTUBRE DEL 2021 (TODAS LAS AGENCIAS)

expresado en soles

	M.N.	Eq a M.E.	Total
<b>ACTIVO</b>			
DISPONIBLE	34,227,951.65	1,750,780.60	35,978,732.25
CAJA	13,606,744.95	1,334,716.18	14,941,461.13
BANCOS, OTRAS EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO DEL PAÍS Y COOPAC	20,124,089.35	416,064.42	20,540,153.77
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	0.00
OTRAS DISPONIBILIDADES	497,117.35	0.00	497,117.35
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	30.00	0.00	30.00
INSTRUMENTOS DE CAPITAL	30.00	0.00	30.00
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	130,874,807.55	0.00	130,874,807.55
CARTERA DE CRÉDITOS VIGENTES	116,326,081.62	0.00	116,326,081.62
CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADOS	74,607.18	0.00	74,607.18
CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDOS	25,439,535.03	0.00	25,439,535.03
CARTERA DE CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	2,893,625.04	0.00	2,893,625.04
-PROVISIONES PARA CRÉDITOS	-13,859,041.32	0.00	-13,859,041.32
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS PARA COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	12,359,094.60	0.00	12,359,094.60
CUENTAS POR COBRAR POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS Y FIDEICOMISO	0.00	0.00	0.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	12,359,094.60	0.00	12,359,094.60
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	21,777,405.89	0.00	21,777,405.89
ACTIVO INTANGIBLE	1,153,960.00	0.00	1,153,960.00
PLUSVALÍA	0.00	0.00	0.00
OTROS ACTIVOS INTANGIBLES	1,153,960.00	0.00	1,153,960.00
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	57,290,600.72	0.00	57,290,600.72
TOTAL DEL ACTIVO	257,683,850.41	1,750,780.60	259,434,631.01
<b>PASIVO</b>			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	494,621,195.13	4,715,398.39	499,336,593.52
OBLIGACIONES A LA VISTA	0.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES POR CUENTAS DE AHORRO	17,016,658.33	305,887.54	17,322,545.87
OBLIGACIONES POR CUENTAS A PLAZO	477,604,536.80	4,409,510.85	482,014,047.65
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	791,170.36	0.00	791,170.36
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	4,070,857.01	-3,986,373.99	84,483.02
TOTAL PASIVO	499,483,222.50	729,024.40	500,212,246.90
<b>PATRIMONIO</b>			
CAPITAL SOCIAL	31,211,833.23	0.00	31,211,833.23
CAPITAL ADICIONAL	0.00	0.00	0.00

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE OCTUBRE DEL 2021 (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	-216,661,146.98	0.00	-216,661,146.98
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-55,328,302.14	0.00	-55,328,302.14
TOTAL DEL PATRIMONIO	-240,777,615.89	0.00	-240,777,615.89
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	258,705,606.61	729,024.40	259,434,631.01
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
CREDICOOP AREQUIPA  
.....  
Rosaly Yamara Zapana Jacobo  
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

Cooperativa de Ahorro y Crédito CREDICOOP AREQUIPA  
.....  
Jorge Fernando Alcala Blanco  
GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDICOOP AREQUIPA  
.....  
Yessenia Jaqueña Huarcaya Huachuca  
JEFE DE CONTABILIDAD

## ESTADO DE RESULTADOS - AL 31 DE OCTUBRE DEL 2021

expresado en soles

RESULTADO	M.N.	EQ A M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>30,693,922.88</b>	<b>0.00</b>	<b>30,693,922.88</b>
DISPONIBLE	171,481.03	0.00	171,481.03
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	27,828,520.01	0.00	27,828,520.01
RESULTADO POR OPERACIONES DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00	0.00
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	2,693,921.84	0.00	2,693,921.84
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>50,201,117.16</b>	<b>0.00</b>	<b>50,201,117.16</b>
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	50,201,117.16	0.00	50,201,117.16
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 PAÍ	0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS EL EXTER. Y ORGAN. FIN	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	0.00	0.00	0.00
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>-19,507,194.28</b>	<b>0.00</b>	<b>-19,507,194.28</b>
PROVISIONES PARA CRÉDITOS DIRECTOS	4,459,643.54	0.00	4,459,643.54
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>-23,966,837.82</b>	<b>0.00</b>	<b>-23,966,837.82</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>4,511.84</b>	<b>0.00</b>	<b>4,511.84</b>
INGRESOS POR CRÉDITOS INDIRECTOS	0.00	0.00	0.00
INGRESOS POR FIDEICOMISOS	0.00	0.00	0.00
INGRESOS DIVERSOS	4,511.84	0.00	4,511.84
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>32,736.08</b>	<b>0.00</b>	<b>32,736.08</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	32,736.08	0.00	32,736.08
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>-23,995,062.06</b>	<b>0.00</b>	<b>-23,995,062.06</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	-1,068,424.23	0.00	-1,068,424.23
OTROS	0.00	0.00	0.00
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>-25,063,486.29</b>	<b>0.00</b>	<b>-25,063,486.29</b>
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	0.00	0.00	0.00
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTIVOS	17,368,895.66	0.00	17,368,895.66
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	11,494,854.56	0.00	11,494,854.56
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	218,726.22	0.00	218,726.22
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,104,496.49	0.00	1,104,496.49
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>-55,250,459.22</b>	<b>0.00</b>	<b>-55,250,459.22</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	15,570.00	0.00	15,570.00
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>-55,266,029.22</b>	<b>0.00</b>	<b>-55,266,029.22</b>
OTROS INGRESOS Y GASTOS	0.00	0.00	0.00
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-62,272.92	0.00	-62,272.92
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	-55,328,302.14	0.00	-55,328,302.14
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-55,328,302.14	0.00	-55,328,302.14

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
CREDICOOP AREQUIPA

*Antara Kapana Jacobo*  
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Cooperativa de Ahorro y Crédito  
CREDICOOP AREQUIPA

*Jorge Fernando Alcázar Blanco*  
GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
CREDICOOP AREQUIPA

*Yessenia Inés Huaracaya Huachaca*  
JEFE DE CONTABILIDAD