

ANEXO N° 1
INFORME FINANCIERO Y CONTABLE – PERIODO MENSUAL

Empresa: Cooperativa der Ahorro y Crédito Credicoop Arequipa

Mes: Marzo-2026

- Balance General – Forma "A".
- Estados de Ganancias y Pérdidas – Forma "B".
- Balance de Comprobación de saldos
- Notas a los Estados Financieros

II.- POSICIÓN DE TESORERÍA

MES : Marzo-2026

- Se deberá indicar Fondo Fijo, Depósitos, Ctas. Ctes., Bancos, Ahorros.

Las Inversiones, deberán detallar la entidad financiera de calificación A o B, el número de depósito, fecha de vencimiento, plazo y tasa.

POSICIÓN DE TESORERÍA AL 31.01.2026 -CREDICOOP AREQUIPA EN LIQUIDACIÓN

	Moneda Nacional	Moneda Extranjera		Total Expresado en Moneda Nacional
		ME	Equivalente en MN	
Caja				
Bancos y otras instituciones financieras del país y del exterior				
Banco Continental 0011-0222-010003241179 Cuenta Corriente	S/ 96,151.18			S/ 96,151.18
Banco Continental 0011-0222-010003833976 Cuenta Corriente	S/ 448,492.49			S/ 448,492.49
Banco Continental 0011-0222-0200697089 Cuenta Ahorros	S/ 5,823,531.13			S/ 5,823,531.13
Caja Arequipa 0018-7926-202100001001 Ahorros	S/ 987,976.82			S/ 987,976.82
Banco de la Nación 00-101-812006 Cuenta Detracciones	S/ -			S/ -
Scotiabank 000-4591299 Cuenta Corriente	S/ 607,273.88			S/ 607,273.88
Banco Continental 0011-0222-010003243872 Cuenta Corriente	\$ 5,070.57	S/ 17,701.37		S/ 17,701.37
Inversiones financieras				
Caja Arequipa (B+) * Depósito a Plazo Fijo	S/ 2,000,000.00			S/ 2,000,000.00
Banco Continental (A+) *	S/ -			S/ -
TOTAL	S/ 9,963,425.50	\$ -	S/ -	S/ 9,981,126.87
Remuneraciones y Beneficios Sociales	S/ 66,684.96			S/ 66,684.96
Otras Contribuciones	S/ 191,666.62			S/ 191,666.62
Garantía del Ahorro (**)	S/ 2,560,567.05			S/ 2,560,567.05
TOTAL	S/ 2,818,918.63	-	-	S/ 2,818,918.63
Disponibilidad efectiva en Moneda Nacional	S/ 7,144,506.87			S/ 7,162,208.24
Disponibilidad efectiva en Moneda Extranjera				S/ -
Monto de Caja Chica asignado en Moneda Nacional	S/ 150,716.10			S/ 150,716.10
Monto de Caja Chica asignado en Moneda Extranjera	\$ 100.00	S/ 335.20		S/ 335.20
				S/ 7,313,259.54

(*) No se esta considerando los \$ 5,070.57 ya que estos estan incluidos en el importe de Disponibilidad efectiva en Moneda Nacional.

(**) La reserva corresponde a los acreedores de la Prelación B de la Garantía del Ahorro.

RESPONSABLES O LIQUIDADOR (ES)

FERNANDO IQUIRA SANTOS
LIQUIDADOR DE LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO
CREDICOOP AREQUIPA EN LIQUIDACIÓN

CONTADOR
PEDRO LUIS RIVERA CCOROPUNA
Contador Público Colegiado
Matrícula N° 6234
AREQUIPA

III.- ACRENCIAS

MES : Marzo-2026

ORDEN DE PRELACIÓN	CONCEPTO	IMPORTE	N° DE ANEXO
A	Cumplimiento de las obligaciones de carácter laboral		
A-1	Remuneraciones	14,847.02	Anexo A-1 y A-2 Prelación A Remuneraciones y beneficios sociales
A-2	Beneficios sociales	51,837.95	Anexo A-1 y A-2 Prelación A Remuneraciones y beneficios sociales
B	Cumplimiento de la garantía del ahorro		
B-1	Depósitos (Ahorros y Depósitos a plazo fijo)	497,217,234.10	Anexo B-1-Prelación B Ahorros y Anexo B-2-Prelación B DPF
C	Cumplimiento de obligaciones de carácter tributario		
C-1	Tributos	8,997.66	Anexo C-1 Prelación C Tributos
D	Cumplimiento de otras obligaciones		
D-1	Demás obligaciones (Aportes, Cuentas por pagar proveedores y Otras cuentas por pagar)	502,269.94	Anexo D-1 Prelación D Otras cuentas por pagar
D-2	Intereses legales de Remuneraciones y Beneficios sociales	8,120.41	Anexo D-2-Prelación D Intereses legales de la Prelación A Remuneraciones y
D-3 y D-4	Intereses legales de Depósitos (Ahorros y Depósitos a plazo fijo)	57,324,441.01	Anexo D-3-Prelación D Intereses legales de la Prelación B Ahorros y Anexo D-4-
D-5	Intereses legales de demás obligaciones	39,418.02	Anexo D-5 Prelación D Intereses legales de Otras cuentas por pagar
		555,167,166.11	

IV.- REPORTE DE ACREENCIAS LABORALES

MES : Marzo-2026

ACREENCIAS PAGADAS

Nº	NOMBRE	MOTIVO	FECHA DE RECONOCIMIENTO	MONTO		OBSERVACIONES
				En S/.	En US\$	
01						
02						

ACREENCIAS NO PAGADAS

Nº	NOMBRE	MOTIVO	FECHA DE RECONOCIMIENTO	MONTO		OBSERVACIONES
				En S/.	En US\$	
01	QUISPE INCATITO SHIRLEY	Cese Colectivo	20/01/2022	41.86		
02	SALAS CONDORI DANILO ENRIQUE	Cese Colectivo	20/01/2022	182.22		
03	CONDORI FONSECA DAVID	Cese Colectivo	20/01/2022	636.78		
04	FALCON MAMANI CESAR ROSAS	Cese Colectivo	20/01/2022	876.39		
05	ACOSTA GASPAR YOVANA	Cese Colectivo	20/01/2022	130.50		
06	SUBIA CHAVEZ VALERIA	Cese Colectivo	20/01/2022	146.80		
07	BATALLANOS AGUILAR XIMENA JOHANA	Cese Colectivo	20/01/2022	524.12		
08	MIRANDA CHALCO JAIME EDUARDO	Cese Colectivo	20/01/2022	914.40		
09	COORAHUA ARANZABAL YERSINA	Cese Colectivo	20/01/2022	282.04		
10	GUZMAN RAMIREZ LUIS DAVID	Cese Colectivo	20/01/2022	7.83		
11	CASTILLO VILLALTA JOSE MARTIN	Cese Colectivo	20/01/2022	21,268.46		
12	CHAHUARA TURPO FLOR MAYELY	Cese Colectivo	20/01/2022	989.77		
13	LUCIANO FERNANDEZ DAVILA PAUL MARTIN	Cese Colectivo	20/01/2022	989.77		
14	PEREZ VALDEZ MILAGROS MERCEDES	Cese Colectivo	20/01/2022	1,383.55		
15	RODRIGUEZ HUACO ENRIQUE MOISES	Cese Colectivo	20/01/2022	8,199.52		
16	CHAHUARA TURPO FLOR MAYELY	Cese Colectivo	20/01/2022	262.62		
17	LUCIANO FERNANDEZ DAVILA PAUL MARTIN	Cese Colectivo	20/01/2022	89.23		
18	PEREZ VALDEZ MILAGROS MERCEDES	Cese Colectivo	20/01/2022	515.47		
19	CASTILLO VILLALTA JOSE MARTIN	Cese Colectivo	20/01/2022	29,243.63		
				66,684.96		

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE MARZO DEL 2026 (TODAS LAS AGENCIAS)

expresado en soles

	M.N.	Eq a M.E.	Total
ACTIVO			
DISPONIBLE	15,360,610.27	18,050.47	15,378,660.74
CAJA	150,716.10	349.10	151,065.20
BANCOS, OTRAS EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO DEL PAÍS Y COOPAC	9,963,425.50	17,701.37	9,981,126.87
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR	0.00	0.00	0.00
OTRAS DISPONIBILIDADES	5,246,468.67	0.00	5,246,468.67
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0.00	0.00	0.00
INSTRUMENTOS DE CAPITAL	0.00	0.00	0.00
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	231.57	0.00	231.57
CARTERA DE CRÉDITOS VIGENTES	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS REFINANCIADOS	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDOS	92,177,033.32	0.00	92,177,033.32
CARTERA DE CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	36,177,533.43	0.00	36,177,533.43
-PROVISIONES PARA CRÉDITOS	-128,354,566.75	0.00	-128,354,566.75
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS PARA COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	16,832.71	0.00	16,832.71
CUENTAS POR COBRAR POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS Y FIDEICOMISO	0.00	0.00	0.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	16,832.71	0.00	16,832.71
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	776,787.07	0.00	776,787.07
ACTIVO INTANGIBLE	19,232.58	0.00	19,232.58
PLUSVALÍA	0.00	0.00	0.00
OTROS ACTIVOS INTANGIBLES	19,232.58	0.00	19,232.58
IMPUESTOS CORRIENTES	28,419.46	0.00	28,419.46
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	3,037,678.61	0.00	3,037,678.61
OTROS ACTIVOS	1,518,698.77	-1,518,578.73	120.04
TOTAL DEL ACTIVO	20,758,491.04	-1,500,528.26	19,257,962.78
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	550,191,205.08	4,350,188.01	554,541,393.09
OBLIGACIONES A LA VISTA	0.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES POR CUENTAS DE AHORRO	38,166,339.45	365,758.89	38,532,098.34
OBLIGACIONES POR CUENTAS A PLAZO	512,024,865.63	3,984,429.12	516,009,294.75
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	618,929.54	0.00	618,929.54
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	9,038,333.59	-6,872,472.47	2,165,861.12
TOTAL PASIVO	559,848,468.21	-2,522,284.46	557,326,183.75
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	27,679,650.19	0.00	27,679,650.19
CAPITAL ADICIONAL	0.00	0.00	0.00

FERNANDO IQUIRA SANTOS
LIQUIDADOR DE LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO
CREDICOOP AREQUIPA EN LIQUIDACIÓN

PEDRO LUIS RIVERA ACCOROPUNA
Contador Público Colegiado
Matrícula N° 6234
AREQUIPA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE MARZO DEL 2026 (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	-565,475,836.44	0.00	-565,475,836.44
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-272,034.72	0.00	-272,034.72
TOTAL DEL PATRIMONIO	-538,068,220.97	0.00	-538,068,220.97
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	21,780,247.24	-2,522,284.46	19,257,962.78
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00

FERNANDO IQUIRA SANTOS
LIQUIDADOR DE LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO
CREDICOOP AREQUIPA EN LIQUIDACIÓN

PEDRO LUIS RIVERA CCOROPUN
Contador Público Colegiado
Matricula N° 6234
AREQUIPA

(expresado en soles)

	M.N.	EQ A M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	749,598.89	0.00	749,598.89
DISPONIBLE	15,607.66	0.00	15,607.66
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	325,079.36	0.00	325,079.36
RESULTADO POR OPERACIONES DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	120.00	0.00	120.00
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	408,791.87	0.00	408,791.87
GASTOS POR INTERESES	2,346,327.62	0.00	2,346,327.62
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2,344,247.76	0.00	2,344,247.76
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	2,079.86	0.00	2,079.86
RESULTADO POR OPERACIONES DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
OTROS GASTOS FINANCIEROS	0.00	0.00	0.00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	-1,596,728.73	0.00	-1,596,728.73
PROVISIONES PARA CRÉDITOS DIRECTOS	-1,484,662.47	0.00	-1,484,662.47
MARGEN FINANCIERO NETO	-112,066.26	0.00	-112,066.26
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0.00	0.00	0.00
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
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	13,069.06	0.00	13,069.06
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	13,069.06	0.00	13,069.06
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-125,135.32	0.00	-125,135.32
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
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	-167,449.37	0.00	-167,449.37
OTROS	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	-292,584.69	0.00	-292,584.69
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	0.00	0.00	0.00
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTIVOS	0.00	0.00	0.00
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	363,784.01	0.00	363,784.01
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	4,358.85	0.00	4,358.85
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	118,286.13	0.00	118,286.13
MARGEN OPERACIONAL NETO	-779,013.68	0.00	-779,013.68
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	0.00	0.00	0.00
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
RESULTADO DE OPERACIÓN	-779,013.68	0.00	-779,013.68
OTROS INGRESOS Y GASTOS	0.00	0.00	0.00
OTROS INGRESOS Y GASTOS	506,978.96	0.00	506,978.96
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	-272,034.72	0.00	-272,034.72
IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-272,034.72	0.00	-272,034.72

GERENTE GENERAL

FERNANDO IQUIRA SANTOS

LIQUIDADOR DE LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO

DICOOP AREQUIPA EN LIQUIDACIÓN

CONTADOR GENERAL

PEDRO LUIS RIVERA ACCOROPUN
Contador Público Colegiado
Matrícula N° 6234
AREQUIPA