COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DEL PERÚ LTDA. EN LIQUIDACIÓN (PRESTAPERU)

COMUNICADO Nº 05-2022

Se pone en conocimiento de los socios y del público en general, los Estados Financieros y el resumen de las notas y flujo de caja al 31.03.2022 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Perú Ltda. en Liquidación.

Arequipa, junio de 2022.

Liquidadora Judicial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Perú Ltda. en Liquidación (PRESTAPERU)

Estado Financiero BALANCE GENERAL (FORMA A)
Año 2022
Mes MARZO

Mes	Año	Descripción	M. N.	M. E.	Total
03	2022	ACTIVO			
03	2022	DISPONIBLE	3,466,550.99	780,526.37	4,247,077.36
03	2022	Caja	324	-	324
03	2022	Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	3,047,005	737,166	3,784,253
03	2022	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	-	-	-
03	2022	Otras Disponibilidades	409,162	53,338	462,500
03	2022	Rendimientos Devengados del Disponible	-	-	-
03	2022	INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	-	-	-
03	2022	CARTERA DE CREDITOS	3,060,410	37,666	3,070,046
03	2022	Creditos Vigentes	78,715	16,532	95,247
03	2022	Creditos Reestructurados	-	-	-
03	2022	Creditos Refinanciados	869,834	-	869,834
03	2022	Creditos Vencidos	57,073,701	5,186,697	62,260,397
03	2022	Creditos en Cobranza Judicial	65,934,117	3,916,527	70,850,643
03	2022	Rendimientos Devengados de Creditos Vigentes	6,855	172	7,027
03	2022	Provisiones para Creditos	121,632,811	8,960,271	130,625,082
03	2022	CUENTAS POR COBRAR	663,363	37,758	701,121
03	2022	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios	-	-	-
03	2022	Otras Cuentas por Cobrar	14,327,429	13,117,631	27,445,059.73
03	2022	Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar	-	-	-
03	2022	Provisiones para Cuentas por Cobrar	13,664,076	13,079,873	26,743,938.46
03	2022	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	92,495,570	8,608,875	101,104,544
03	2022	Bienes Realizables	-	-	-
03	2022	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	115,971,292	14,382,012	130,353,304
03	2022	Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	12,014,628	-	12,014,628
03	2022	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	35,490,990	5,773,036	41,263,569
03	2022	INVERSIONES PERMANENTES	-	-	-
03	2022	Inversiones por Participacion Patrimonial en Personas Juridicas del País	3,639,693	-	3,639,693
03	2022	Otras Inversiones Permanentes	-	-	-
03	2022	Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes	-	-	-
03	2022	Provisiones para Inversiones Permanentes	3,639,693	-	3,639,693
03	2022	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	7,779,172	-	7,779,172
03	2022	Depreciacion acumulada	4,591,318	-	4,591,318
03	2022	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS	-	-	-
03	2022	OTROS ACTIVOS (NETO)	58,218	-	58,218
03	2022	Amortizacion acumulada por Gastos Amortizables	-	-	-
03	2022	TOTAL DEL ACTIVO	107,603,374	9,464,826	116,968,199
03	2022	PASIVO			
03	2022	OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS	394,282,937	85,941,644	480,194,581
03	2022	Obligaciones a la Vista	130,459	-	130,459
03	2022	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	65,018,794	8,990,378	74,009,162
03	2022	Obligaciones por Cuentas a Plazo	293,223,582	55,191,756	348,485,310
03	2022	Otras Obligaciones	146,446	-	146,446
03	2022	Gastos por pagar de Obligaciones con los Asociados	35,693,696	1,759,506	37,453,254
03	2022	FONDOS INTERBANCARIOS	-	-	-
03	2022	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	-	-	-
03	2022	CUENTAS POR PAGAR	2,536,552	653,859	3,190,411
03	2022	Otras Cuentas por Pagar	2,536,552	653,859	3,190,411
03	2022	Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar	-	-	-
03	2022	ADEUDOS Y OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	5,801,052	692,070	6,493,122
03	2022	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del País	5,801,052	692,070	6,493,122
03	2022	OTROS PASIVOS	946,538	-	946,538
03	2022	Otros Pasivos	946,538	-	946,538
03	2022	TOTAL DEL PASIVO	403,541,079	87,287,573	470,828,653
03	2022	PATRIMONIO			
03	2022	Capital Social	-	-	-
03	2022	Capital Adicional	-	-	-
03	2022	Reservas	-	-	-
03	2022	Ajustes al Patrimonio	-	-	-
03	2022	Resultados Acumulados	-354,810,627	-	-354,810,627
03	2022	Resultado Neto del Ejercicio	297,925	652,649	950,574
03	2022	TOTAL DEL PATRIMONIO	-354,513,103	652,649	-353,860,454
03	2022	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	49,027,977	87,940,222	116,968,199

Ana Beatriz Osorio González
LIQUIDADORA
Cooperativa de Ahorro y Crédito del Perú
Ltda. en Liquidación

PEDRO LUIS [illegible] CCORIPUNA
Contador Público Colegiado
Matrícula N° 6234
AREQUIPA

Estado Financiero ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS (FORMA B)
Año 2022
Mes MARZO

Mes	Año	Descripción	M. N.	M. E.	Total
03	2022	INGRESOS FINANCIEROS	3,796,010	-251,475	3,546,535
03	2022	Intereses por Disponibles	-120	-	-120
03	2022	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios	-	-	-
03	2022	Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento		-	-
03	2022	Ingresos por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento	-	-	-
03	2022	Intereses y Comisiones por Cartera de Creditos	5,895	-251,481	-245,626
03	2022	Ingresos de Cuentas por Cobrar	-	-	-
03	2022	Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes	-	-	-
03	2022	Otras Comisiones	-	-	-
03	2022	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	3,791,973	-	3,791,973
03	2022	Reajuste por Indexacion	-	-	-
03	2022	Compra – Venta de Valores	-	-	-
03	2022	Otros Ingresos Financieros	357	6	388
03	2022	GASTOS FINANCIEROS	1,128,388	56,727	1,185,016
03	2022	Intereses y Comisiones por Obligaciones con los Asociados	1,111,639	35,349	1,146,885
03	2022	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			-
03	2022	Perdida por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento	-	-	-
03	2022	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Pais	17,527	378	17,905
03	2022	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instit. Financieras del Ext. y Org. Financ. Inter.	-	-	-
03	2022	Intereses por Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior	-	-	-
03	2022	Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar	-	-	-
03	2022	Intereses por Obligaciones en Circulacion	-	-	-
03	2022	Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	-	-	-
03	2022	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	225	-0	225
03	2022	Reajuste por Indexacion	-	-	-
03	2022	Compra- Venta de Valores y Perdida por Participacion Patrimonial	-	-	-
03	2022	Primas para el Fondo de Contingencias	-	-	-
03	2022	Otros Gastos Financieros	-	-	-
03	2022	MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,668,721	-287,202	2,381,520
03	2022	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones del Ejercicio	-735	-	-735
03	2022	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones de Ejercicios Anteriores	-	-	-
03	2022	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio	314,330	-857,088	-742,758
03	2022	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos de Ejercicios Anteriores	-	-	-
03	2022	MARGEN FINANCIERO NETO	2,402,126	666,864	3,125,970
03	2022	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-	-	-
03	2022	Ingresos por Operaciones Contingentes	-	-	-
03	2022	Ingresos Diversos	-	-	-
03	2022	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	915	1,212	2,126
03	2022	Gastos por Operaciones Contingentes	-	-	-
03	2022	Gastos Diversos	915	1,212	2,126
03	2022	MARGEN OPERACIONAL	2,454,211	668,672	3,122,882
03	2022	GASTOS DE ADMINISTRACION	228,941	1,776	230,717
03	2022	Gastos de Personal	-	-	-
03	2022	Gastos de Directivos	-	-	-
03	2022	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	226,536	1,768	228,696
03	2022	Impuestos y Contribuciones	13	8	21
03	2022	Gastos de Actividades Asociativas	-	-	-
03	2022	MARGEN OPERACIONAL NETO	2,227,270	666,896	2,894,166
03	2022	PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	1,882,728	14,247	1,946,974
03	2022	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-	-	-
03	2022	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	1,881,865	14,247	1,888,112
03	2022	Provisiones para Contingencias y Otras	-	-	-
03	2022	Depreciacion de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	56,862	-	56,862
03	2022	Amortizacion de Gastos	-	-	-
03	2022	RESULTADO DE OPERACION	284,543	652,649	947,192
03	2022	OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,982	-	2,982
03	2022	Ingresos Extraordinarios	3,883	-	3,982
03	2022	Ingresos de Ejercicios Anteriores	-	-	-
03	2022	Gastos Extraordinarios	-	-	-
03	2022	Gastos de Ejercicios Anteriores	-	-	-
03	2022	RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	287,525	652,649	950,174
03	2022	DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA	-	-	-
03	2022	IMPUESTO A LA RENTA	-	-	-
03	2022	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	287,525	652,649	950,174

Ana Beatriz Osorio González
LIQUIDADORA
Cooperativa de Ahorro y Credito del Perú
Ltda en Liquidación

PEDRO LUIS RIVERA CODROPUNA
Contador Público Colegiado
Matrícula Nº 8234
AREQUIPA

Resumen de las Notas a los Estados Financieros al 31.03.2022

01 – Disponible

Al 31.03.2022, los saldos que corresponden a este rubro comprenden:

Tabla 1.1: Disponible al 31.03.2022
(Expresado en miles de Soles)

Cuenta Contable	Subcuentas	Moneda Nacional	Equivalente en Moneda Extranjera	TOTAL
1101	Efectivo o equivalente de efectivo (a)	0.32	-	0.32
1103	Bancos y otras empresas del Sistema Financiero (b)	3,047.06	737.19	3,784.25
1107	Otras disponibilidades restringidas (c)	409.16	53.34	462.50
	TOTAL	**3,456.55**	**790.53**	**4,247.08**

a. Comprende el efectivo que se encontró en la agencia de Goyeneche que es usado para gastos corrientes

b. Comprende las cuentas que la Cooperativa en Disolución mantenía al 31.03.2022 en los Bancos y en otras instituciones del sistema financiero. Las cuentas en mención corresponden a cuentas de ahorro las mismas que se encuentran en moneda nacional como extranjera (Dólares Americanos); y son de libre disponibilidad.

c. Comprende los depósitos sobre los cuales la Cooperativa no puede ejercer su inmediata disponibilidad por orden judicial debido a diversas demandas impuestas, así como la reserva necesaria para la devolución de depósitos hechos por los deudores del FMV.

02 – Créditos

Al 31.03.2022, los saldos que correspondían a este rubro comprenden:

Tabla 1.2 Créditos al 31.03.2022
(Expresado en miles de Soles)

Cuenta	Subcuentas	Saldo de deuda capital
1401	Créditos vigentes (a)	95.25
1404	Créditos refinanciados (b)	689.83
1405	Créditos vencidos (c)	62,260.40
1406	Créditos en cobranza judicial (d)	70,650.64
1409	Provisión para créditos (e)	(130,625.08)
1408	Rendimientos devengados	7.03
	TOTAL	**3,078.07**

a. Corresponden a los créditos otorgados en sus distintas modalidades cuyos pagos se encuentran al día de acuerdo con lo pactado. El siguiente cuadro detalla la distribución de la cartera vigente con respecto a la calificación interna de la Cooperativa de conformidad con lo establecido en la Resolución SBS N° 11356-2008.

Tabla 1.2.1 Créditos Vigentes
(Expresado en miles de Soles)

Calificación	Tipo de Crédito	Saldo de Deuda de Capital	%	Número de créditos	%
Normal	Créditos a medianas empresas	-	100.0%	-	100.0%
	Créditos a pequeñas empresas y microempresas y consumo no revolvente	19.21		3.00	
	Créditos hipotecarios	76.04		2.00	
Con Problemas Potenciales	Créditos a medianas empresas	-	0.00%	-	0.00%
	Créditos a pequeñas empresas y microempresas y consumo no revolvente	-		-	
	Créditos hipotecarios	-		-	
Deficiente	Créditos a medianas empresas	-	0.00%	-	0.00%
	Créditos a pequeñas empresas y microempresas y consumo no revolvente	-		-	
	Créditos hipotecarios	-		-	
Dudoso	Créditos a medianas empresas	-	0.00%	-	0.00%
	Créditos a pequeñas empresas y microempresas y consumo no revolvente			-	
	Créditos hipotecarios	-		-	
Pérdida	Créditos a medianas empresas	-	0.00%	-	0.00%
	Créditos a pequeñas empresas y microempresas y consumo no revolvente	-		-	
	Créditos hipotecarios	-		-	
TOTAL		95.25	100%	5.00	100%

b. Corresponden a los créditos o financiamientos directos en sus distintas modalidades en los que se producen variaciones de plazo y/o monto del contrato original que obedecen a dificultades en la capacidad de pago del deudor. El siguiente cuadro detalla la distribución de la cartera refinanciada con respecto a la calificación interna de la Cooperativa de conformidad con lo establecido en la Resolución SBS N° 11356-2008.

Tabla 1.2.2 Créditos Refinanciados
(Expresado en miles de Soles)

Calificación	Tipo de Crédito	Saldo de Deuda de Capital	%	Número de créditos	%
Normal	Créditos a medianas empresas	-	0.00%	-	0.00%
	Créditos a pequeñas empresas y microempresas y consumo no revolvente	-		-	
	Créditos hipotecarios	-		-	
Con Problemas Potenciales	Créditos a medianas empresas	-	0.00%	-	0.00%
	Créditos a pequeñas empresas y microempresas y consumo no revolvente	-		-	
	Créditos hipotecarios	-		-	
Deficiente	Créditos a medianas empresas	-	0.00%	-	0.00%
	Créditos a pequeñas empresas y microempresas y consumo no revolvente	-		-	
	Créditos hipotecarios	-		-	
Dudoso	Créditos a medianas empresas	-	0.00%	-	0.00%

PEDRO [illegible]
Contador Público Colegiado
Matrícula N° 6234
AREQUIPA

	Créditos a pequeñas empresas y microempresas y consumo no revolvente	-		-	
	Créditos hipotecarios	-		-	
Pérdida	Créditos a medianas empresas	34.97	100.0 %	1	100.00 %
	Créditos a pequeñas empresas y microempresas y consumo no revolvente	654.86		156	
	Créditos hipotecarios	-		-	
TOTAL		**689.83**	**100%**	**157**	**100%**

c. En esta cuenta se registra el capital de los créditos que no han sido cancelados o amortizaciones por las obligaciones en la fecha de vencimiento. Incluye los créditos originados por los importes desembolsados por la empresa ante el incumplimiento del cliente. El siguiente cuadro detalla la distribución de la cartera micro, pequeña empresa así como consumo en situación de vencida con respecto a la calificación interna de la Cooperativa de conformidad con lo establecido en la Resolución SBS N° 11356-2008.

Tabla 1.2.3 Créditos Vencidos
(Expresado en miles de Soles)

Calificación	Tipo de Crédito	Saldo de Deuda de Capital	%	Número de créditos	%
Normal	Créditos a medianas empresas	-	0.00%	-	0.00%
	Créditos a pequeñas empresas y microempresas y consumo no revolvente	-		-	
	Créditos hipotecarios	-		-	
Con Problemas Potenciales	Créditos a medianas empresas	-	0.00%	-	0.00%
	Créditos a pequeñas empresas y microempresas y consumo no revolvente	-		-	
	Créditos hipotecarios	-		-	
Deficiente	Créditos a medianas empresas	-	0.00%	-	0.00%
	Créditos a pequeñas empresas y microempresas y consumo no revolvente	-		-	
	Créditos hipotecarios	-		-	
Dudoso	Créditos a medianas empresas	-	0.17%	-	0.10%
	Créditos a pequeñas empresas y microempresas y consumo no revolvente	35.41		1	
	Créditos hipotecarios	68.48		1	
Pérdida	Créditos a medianas empresas	53,036.89	99.83%	24	99.90%
	Créditos a pequeñas empresas y microempresas y consumo no revolvente	8,822.93		1,896	
	Créditos hipotecarios	296.70		8	
TOTAL		**62,260.40**	**100%**	**1,930**	**100%**

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

d. En esta cuenta se registra el capital de los créditos a partir de la fecha en que se inicia el proceso judicial para su recuperación. El siguiente cuadro detalla la distribución de la cartera en cobranza judicial con respecto a la calificación interna de la Cooperativa de conformidad con lo establecido en la Resolución SBS N° 11356-2008.

Tabla 1.2.4 Créditos en cobranza Judicial
(Expresado en miles de Soles)

Calificación	Tipo de Crédito	Saldo de Deuda de Capital	%	Número de créditos	%
Normal	Créditos a medianas empresas	-	0.00%	-	0.00%
	Créditos a pequeñas empresas y microempresas y consumo no revolvente	-		-	
	Créditos hipotecarios	-		-	
Con Problemas Potenciales	Créditos a medianas empresas	-	0.00%	-	0.00%
	Créditos a pequeñas empresas y microempresas y consumo no revolvente	-		-	
	Créditos hipotecarios	-		-	
Deficiente	Créditos a medianas empresas	-	0.00%	-	0.00%
	Créditos a pequeñas empresas y microempresas y consumo no revolvente	-		-	
	Créditos hipotecarios	-		-	
Dudoso	Créditos a medianas empresas	-	0.00%	-	0.00%
	Créditos a pequeñas empresas y microempresas y consumo no revolvente	-		-	
	Créditos hipotecarios	-		-	
Pérdida	Créditos a medianas empresas	63,572.75	100.00%	15	100.00%
	Créditos a pequeñas empresas y microempresas y consumo no revolvente	7,077.89		461	
	Créditos hipotecarios	-		-	
TOTAL		70,650.64	**100%**	**476**	**100%**

e. En esta cuenta se registran las provisiones al 31.03.2022, las cuales fueron realizadas por la Coopac Prestaperu en Liquidación, estas provisiones se constituyen de manera preventiva sobre los créditos directos y la exposición equivalente al riesgo crediticio de los créditos indirectos de los deudores sobre la base de la clasificación asignada y según la Resolución SBS N° 11356-2008.

03 – Cuentas por Cobrar

Los saldos que corresponden a este rubro comprenden las siguientes cuentas:

Tabla 1.3.- Cuentas por cobrar al 31.03.2022
(Expresado en miles de Soles)

Subcuentas	Moneda Nacional	Equivalente en Moneda Extranjera	TOTAL
Cuentas por cobrar diversas (a)	14,327.43	13,117.63	27,445.06
Provisiones para cuentas por cobrar (b)	13,664.08	13,079.86	26,743.94
TOTAL	**663.35**	**37.77**	**701.12**

a. Corresponde a cuentas por cobrar relacionadas derechos por cobrar provenientes de operaciones con terceros por cuentas de terceros y comisiones por la prestación de servicios.
b. En esta cuenta se registran las provisiones para cuentas por cobrar que se consideren de dudosa recuperación.

04 - Bienes Realizables Recibidos en Pago Adjudicados y Fuera de Uso

Los saldos que corresponden a este rubro se basaron únicamente en el sistema de la Cooperativa y comprenden la cuenta "Bienes recibidos en Pago y Adjudicados" los cuales están conformados de acuerdo con el siguiente detalle:

Tabla 1.4 Bienes Realizables Recibidos en Pago Adjudicados y Fuera de Uso al 31.03.2022

(Expresado en miles de Soles)

Cuenta	Descripción	TOTAL
1602	Bienes recibidos en pago y adjudicados (a)	130,353.30
1603	Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta (a)	12,014.83
1609	Provisión (b)	(41,263.59)
	TOTAL	**101,104.54**

a. Corresponde a los inmuebles y maquinarias y unidades de transporte recibido en pago y adjudicado, además se ha incluido los inmuebles que se ha recibido como aporte e inmuebles que antes formaban parte de la red de agencias de PRESTAPERU operativa.

b. Corresponde a la provisión constituida con la finalidad de cubrir la desvalorización de los bienes realizables; es de señalar que las provisiones de bienes realizables han venido siendo constituidas en base a lo normado por la Resolución SBS N°1535-2005 publicada el 06.10.2005, antes de proceso de disolución y en la etapa de disolución la aplicación de una provisión de desvalorización a los bienes que aun mantenga saldo neto superior a 0, usando la tabla de depreciación establecida por la SUNAT, exceptuando del cálculo a los bienes que sean únicamente terrenos.

05 - Inversiones Permanentes

Este rubro corresponde a los aportes pagados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Perú Ltda en Liquidación como parte del capital social de otras cooperativas. Asimismo también se considera la participación adquirida en la empresa Hoteles del Perú.

Tabla 1.5: Inversiones Permanentes al 31.03.2022

(Expresado en miles de S/)

Cuenta	Subcuentas	TOTAL
Varios N°s	Aportes al capital social Coopac's	3,638.69
1711090137	Participación Hoteles del Perú	1.00
1719010101	Provisión	(3,639.69)
	TOTAL	0.00

06 - Inmueble Mobiliario y Equipo

Al 31.03.2022 la cooperativa contaba con el inventario físico realizado en el momento de la intervención y lo registrado por RANSA, por lo que se valorizó con la documentación disponible, esto para los rubros Mobiliario y Equipo; Equipo de transportes y Maquinaria, además se ha realizado 03 tasaciones en diciembre del 2020 y tasaciones hechas a 05 inmuebles en el 2021, por lo que se han considerado al valor de realización de dichos inmuebles.

Tabla 1.6.- Inmuebles Mobiliario y Equipo al 31.03.2022

(Expresado en miles de S/)

Cuenta	Subcuentas	TOTAL
1811010101	Terrenos (a)	3,924.50
1812	Edificios e Instalaciones (b)	5,088.05
1813	Mobiliario y Equipo (c)	2,905.20
1814	Equipo de Transporte y Maquinarias (d)	452.73
1819	Depreciación (e)	(4,591.32)
	TOTAL	**7,779.17**

a. Comprende los terrenos de los diferentes inmuebles de propiedad de la cooperativa adquiridos mediante aportes de capital compra y/o transferencia de bienes adjudicados a la cuenta del activo fijo, así como los aportes dados en donación por S/ 8,024,842.00 del año 2018

b. Comprende el valor de los edificios e instalaciones correspondientes a las agencia Goyeneche, La Pampilla, Miraflores y Mollendo de la cooperativa, así como activos registrado como instalaciones en cada inmueble de propiedad de la cooperativa.

c. Comprende el "Mobiliario" "Equipos de computación" y "Otros bienes de oficina" de la Oficina Principal y de las diecinueve (19) agencias de la cooperativa, encontrándose depositados en RANSA y NVS (empresas de logística) los bienes de las 14 agencias y con relación a las otras 6 restantes se cuenta con detalle de los inventarios.

d. Comprende al valor contable de Equipo de Transporte y Maquinarias

e. Comprende la depreciación de los componentes del presente rubro los cuales se detallan a continuación:

Tabla 1.6.1 Depreciación
(Expresado en miles de Soles)

Subcuenta	Total
Depreciación acumulada Edificios	229.83
Depreciación acumulada Instalaciones	1,408.34
Depreciación acumulada Mobiliario y Equipo	1,290.63
Depreciación acumulada Equipo Cómputo	848.27
Depreciación acumulada Equipos diversos	361.52
Depreciación acumulada Vehiculo	452.73
TOTAL	**4,591.32**

07 - Otros Activos

Al 31.03.2022 los saldos que corresponden a este rubro comprenden:

Tabla 1.7.- Otros activos al 31.03.2022
(Expresado en miles de S/)

Cuenta	Cuenta	Total
1914030101	Activos intangibles (a)	58.22
	TOTAL	**58.22**

a. . Corresponde al Software adquirido por la cooperativa mediante Factura E001-27 y E001-33 ZYM a la empresa Business Consulting SAC.

08 - Obligaciones con los socios

Al 31.03.2022, los saldos que corresponden a este rubro comprenden las obligaciones con los socios derivadas de la captación mediante las diferentes modalidades, llámese obligaciones a la vista (ahorros operados bajo "órdenes de pago"), cuentas de ahorro común, cuentas a plazo representadas por los certificados de depósitos a plazo fijo, así como las cuentas que registran los intereses (gastos) De acuerdo a la Resolución SBS N° 3881-2019, del 22.08.2019 en la que se declara la Disolución de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Perú Ltda, indica que "Que, a partir de la fecha de publicación de la resolución de disolución, las deudas de la Cooperativa solo devengan intereses legales", además de ser concordante con el artículo 120° "Las deudas de la empresa de los sistemas financiero y de seguros en liquidación sólo devengan intereses legales. Su pago sólo tiene lugar una vez que sea cancelado el principal de las obligaciones, respetándose la graduación establecida en el artículo 117° de la Ley N° 26702; el numeral 9.9 del artículo 9° "Las deudas de las Coopac en liquidación solo devengan intereses legales. Su pago solo tiene lugar una vez cancelado el principal de las obligaciones, respetándose la

PEDRO LUIS [illegible] CORCPUNA
Contador Público Colegiado
Matrícula N° 6234
AREQUIPA

prelación establecida en el articulo 10.° y el numeral 48.4 del artículo 48° "Las deudas de las Coopac en liquidación solo devengan intereses legales. Su pago solo tiene lugar una vez cancelado el principal de las obligaciones, respetándose la prelación establecida en el artículo 51° de la Resolución SBS N° 5076-2018

Al estar imposibilitados de realizar captación nueva de recursos (depósitos), todos los depósitos a plazo fijo a partir de la resolución no se renovaron, quedando sujetos únicamente al cálculo del interés legal que se determinó en la resolución de disolución.

Tabla 1.8.- Obligaciones con los socios al 31.03.2022
(Expresado en miles de Soles)

Cuenta	Descripción	Total
2101010101	Obligaciones a la vista	130.46
2102010101	Obligaciones por cuentas de ahorro	74,009.16
21030301	Obligaciones por cuentas a plazo	348,485.31
21040203	Obligaciones con instituciones recaudadoras de tributo	146.45
2118 y 2118	Gastos por pagar de obligaciones con los asociados	37,423.20
	TOTAL	**460,194.58**

09 - Cuentas por Pagar

Los saldos que corresponden a este rubro representan las obligaciones provenientes de cuentas por pagar diversas, remuneraciones por pagar y proveedores de bienes y servicios, de acuerdo al siguiente detalle:

Tabla 1.9.- Cuentas por pagar al 31.03.2022
(Expresado en miles de Soles)

Cuenta	Subcuenta	TOTAL
2514 y 2524	Cuentas por Pagar Diversas (a)	2,683.52
2515	Remanentes por remuneraciones por pagar (b)	390.89
2516	Proveedores (c)	118.00
	TOTAL	**3,192.41**

a. Comprende las cuentas por pagar por los depósitos no reconocidos, por aportes y ahorros de socios no identificados.
b. Comprende las liquidaciones de beneficios sociales a los ex trabajadores así como los interese legales devengados
c. Comprende los saldos de los proveedores de bienes y servicios los cuales están considerados en la orden de la prelación.

10 – Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo

Corresponden a los adeudos por recursos y financiamientos obtenidos por la cooperativa a plazos mayores a un año de otras cooperativas bajo la modalidad de créditos directos y líneas de crédito incluyendo los intereses legales en conformidad al numeral 9.9 del artículo 9 de la Resolución SBS N° 5076-2018, de acuerdo con el detalle expuesto en el siguiente cuadro:

Tabla 1.10 Adeudos y obligaciones financieras a largo plazo al 31.03.2022
(Expresado en miles de Soles)

Cuenta	Subcuenta	TOTAL
2613	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Sistema Financiero del Pais	5,801.05
2623	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Sistema Financiero del Pais	692.07
	TOTAL	**6,493.12**

11 – Provisiones

Corresponden a las provisiones para las obligaciones que se originan por el desarrollo de las actividades asociativas de la cooperativa. En este caso para la constitución de las provisiones para Programas Previsionales, que fueron originadas a partir de los remanentes del ejercicio 2014.

Tabla 1.11 Provisiones al 31.03.2022
(Expresado en miles de Soles)

Cuenta	Cuentas	TOTAL
2713030201	Previsiones Asociativas	150.07
	TOTAL	150.07

12 - Otros Pasivos

Al 31.03.2022 los saldos que corresponden a este rubro es debido a los adeudos por cuotas pagadas, así como los pagos realizados por los deudores del Fondo Mi Vivienda que serán devueltos a esta entidad y diferencia contables que deberán ser conciliadas, dando un total de S/ 798.47 Mil

13 – Capital Social

Al 31.03.2022 el capital social de la cooperativa comprende los aportes de los asociados, el capital adicional y los aportes realizados en inmuebles, sin embargo todos estos fueron aplicados a la pérdida acumulada de los ejercicios precedentes, dando un saldo neto de S/ 0.00

14 – Reservas

Comprende las detracciones de los remanentes destinadas a la constitución de la reserva cooperativa de acuerdo a lo establecido por la Ley General de Cooperativas y por otras disposiciones legales incluyendo la reexpresión por inflación. Sin embargo todos estos fueron aplicados a la pérdida acumulada de los ejercicios precedentes, dando un saldo neto de S/ 0.00.

15 – Resultado acumulado

Al 31.03.2022 el resultado acumulado de la cooperativa comprende el remanente acumulado y la pérdida acumulada de acuerdo al detalle del siguiente cuadro:

Tabla 1.15 Resultado acumulado al 31.03.2022
(Expresado en miles de soles)

Cuentas	TOTAL
Déficit acumulado (a)	(354,810.63)
TOTAL	(354,810.63)

16 – Resultado neto del ejercicio

Comprende el resultado obtenido por la cooperativa al final del periodo contable o ejercicio que surge del Estado de Resultados al 31.03.2022 la entidad registra una utilidad de S/ 950,174, esto debido a la variación de tipo cambiario que al cierre del 31.12.2021 fue de S/ 3.987 y al cierre del 31.03.2023 es de S/ 3.689, por lo que la caida del tipo de cambiario genera variación negativa en los pasivos en dólares que son mayores que la de soles, sin embargo este resultado no es significativo para revertir la pérdida patrimonial.

17 – Patrimonio

El patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Prestaperu en Liquidación al final del periodo cuenta como partidas resultantes acumulados un patrimonio negativo de S/ -353,860,454.

FLUJO DE CAJA

del 01.01.2022 al 31.03.2022

	ENERO 2022			FEBRERO 2022			MARZO 2022		
	M.N.	M.E.	TOTAL M.N.	M.N.	M.E.	TOTAL M.N.	M.N.	M.E.	TOTAL M.N.
I. SALDO INICIAL	3,623,757.89	696,355.84	4,310,113.73	3,579,104.11	820,080.49	4,399,184.60	3,533,068.05	802,663.21	4,335,729.26
Ajuste por variacion de tipo de cambio		30,089.97	30,089.97		10,535.86	10,535.86		12,374.97	12,374.97
II. INGRESOS	36,838.05	164,819.80	201,657.85	14,810.54	2,427.85	17,238.39	11,671.20	1,317.57	12,988.77
2.1. RECUPERACIONES	36,631.13	164,818.78	201,449.91	14,804.74	2,426.38	17,231.12	11,665.00	1,316.18	12,981.18
2.1.1. Principal e intereses	24,537.50	164,818.78	189,356.28	1,474.30	2,426.38	3,900.68	1,476.50		1,476.50
2.1.2. Aportes y ahorros de otros solidarios				465.00			121.00		
2.1.2. Cartera Fondo Mivivienda	5,267.33			3,476.33			2,793.00		2,793.00
2.1.3. Depositos por identificar	7,026.30		7,026.30	9,159.21		9,159.21	6,674.50		
2.2. VENTA DE BIENES	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.1. Muebles			-			-			-
2.2.2. Inmuebles			-			-			-
2.3. FINANCIEROS	0.92	1.04	7.66	5.80	1.27	7.07	6.20	1.39	7.59
2.3.1. Intereses Financieros pagados	0.92	1.04	7.66	5.80	1.27	7.07	6.20	1.39	7.59
2.4. OTROS INGRESOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4.1. Alquileres			-			-			-
2.4.2. Administrativos (Lev. Hip.)			-			-			-
2.4.3. Otros			5,267.33			3,479.33			-
III. TRANSFERENCIAS (Movimiento M.E.) (Saldo)	793.00		793.00			-	262.80		262.80
IV. PAGO DE ACREENCIAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. Segun Art. 158 D.L. 770 – Art. 118 Ley 26702			-			-			-
2. Segun Art. 159/165 D.L. 770 - Art. 117 Ley 26702			-			-			-
3. Contingencias (Especificar Tipo)			-			-			-
V. GASTOS DEL PROCESO LIQUIDATORIO	82,324.83	425.18	82,750.01	60,640.60	1,389.07	61,957.67	87,998.29	1,279.44	89,147.73
5.1. HONORARIOS EXTERNOS	16,320.56	-	16,320.56	12,320.00	-	12,320.00	11,000.00	-	11,000.00
5.1.1. Por Asesoria	9,680.00		9,680.00	12,320.00		12,320.00	11,000.00		11,000.00
5.1.2. Por Recuperaciones o Ventas			-			-			-
5.1.3. Por Trabajos Eventuales	6,640.56		6,640.56			-			-
5.2. HONORARIOS INTERNOS	20,906.00	-	20,906.00	14,220.00	-	14,220.00	29,906.00	-	29,906.00
5.2.1. Por Liquidadores	-		-			-	10,130.00		10,130.00
5.2.2. Por Loadores	20,906.00		20,906.00	14,220.00		14,220.00	19,468.00		19,468.00
5.2.3. Por Planilla	-		-	-		-	-		-
5.3. GASTOS POR SERVICIOS	42,470.27	425.18	42,895.45	29,819.60	1,389.07	31,208.67	45,840.26	1,279.44	47,119.70
5.3.1. Servicios de mantenimiento y administracion	42,077.31		42,077.31	29,545.60	999.95	30,452.55	45,578.06	886.42	46,465.27
5.3.2. Servicios Financieros	392.96	425.18	818.14	274.00	402.12	676.12	261.31	393.02	654.33
5.4. GASTOS JUDICIALES Y NOTARIALES	1,152.00		1,152.00	2,650.00		2,650.00	878.00		878.00
5.5. POR VENTAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.5.1. Por Comisiones			-			-			-
5.5.2. Por Promoción			-			-			-
5.6. VIATICOS	327.00		327.00			-			-
5.7. MOVILIDAD	155.00		155.00	150.00		150.00	64.00		64.00
5.8. OTROS	612.00	-	612.00	1,480.00	-	1,480.00	460.00	-	460.00
5.8.1. Retenciones	612.00		612.00	1,480.00		1,480.00	460.00		460.00
5.8.2. Entregas a rendir			-			-			-
5.8.3. Regularizaciones y/o deducciones			-			-			-
5.8.4. Otros			-			-			-
VI. SALDO FINAL (I -II- III-IV-V)	3,579,104.11	820,080.49	4,399,184.60	3,533,068.05	802,663.21	4,335,729.26	3,456,550.68	796,526.37	4,247,077.36
VII. MONTOS PROVISIONADOS POR ACREEDNCIAS									
VIII. MONTOS PROVISIONADOS POR CONTINGENCIAS									
IX. SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD (VI – VII - VIII)	3,579,104.11	820,080.49	4,399,184.60	3,533,068.05	802,663.21	4,335,729.26	3,456,550.68	796,526.37	4,247,077.36

PEDRO LUIS [illegible] CCOPUNA
Contador Público Colegiado
Matrícula N° 6234
AREQUIPA