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

Mes	Año	Descripción	M. N.	M. E.	Total
06	2022	ACTIVO			
06	2022	DISPONIBLE	3,213,778	818,544	4,032,322
06	2022	Caja	566	-	566
06	2022	Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	2,835,035	817,491	3,652,526
06	2022	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	-	-	-
06	2022	Otras Disponibilidades - Restringido	378,178	1,053	379,230
06	2022	Rendimientos Devengados del Disponible	-	-	-
06	2022	INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	-	-	-
06	2022	CARTERA DE CREDITOS	2,925,300	24,431	2,949,731
06	2022	Creditos Vigentes	32,710	12,937	45,647.64
06	2022	Creditos Reestructurados	-	-	-
06	2022	Creditos Refinanciados	716,867	-	716,866.84
06	2022	Creditos Vencidos	57,064,705	5,364,823	62,429,527.34
06	2022	Creditos en Cobranza Judicial	66,809,914	3,947,597	70,757,511.44
06	2022	Rendimientos Devengados de Creditos Vigentes	6,680	124	6,804
06	2022	Provisiones para Creditos	121,705,576	9,301,050	131,006,626
06	2022	CUENTAS POR COBRAR	680,719	39,065	719,784
06	2022	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios	-	-	-
06	2022	Otras Cuentas por Cobrar	14,344,795	15,559,054	29,903,849
06	2022	Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar	-	-	-
06	2022	Provisiones para Cuentas por Cobrar	13,664,076	15,519,989	29,184,065
06	2022	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	92,144,562	8,508,254	100,652,816
06	2022	Bienes Realizables	-	-	-
06	2022	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	115,971,292	13,071,126	129,042,417
06	2022	Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	12,014,828	-	12,014,828
06	2022	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	35,841,558	4,562,872	40,404,430
06	2022	INVERSIONES PERMANENTES	-	-	-
06	2022	Inversiones por Participacion Patrimonial en Personas Jurídicas del País	3,639,693	-	3,639,693
06	2022	Otras Inversiones Permanentes	-	-	-
06	2022	Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes	-	-	-
06	2022	Provisiones para Inversiones Permanentes	3,639,693	-	3,639,693
06	2022	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	7,718,188	-	7,718,188
06	2022	Depreciacion acumulada	4,651,242	-	4,651,242
06	2022	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS	-	-	-
06	2022	OTROS ACTIVOS (NETO)	58,218	-	58,218
06	2022	Amortizacion acumulada por Gastos Amortizables	-	-	-
06	2022	TOTAL DEL ACTIVO	106,740,765	9,390,294	116,131,059
06	2022	PASIVO			
06	2022	OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS	395,846,280	68,250,673	464,096,953
06	2022	Obligaciones a la Vista	131,033	-	131,033
06	2022	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	65,299,193	9,305,305	74,604,498
06	2022	Obligaciones por Cuentas a Plazo	293,404,850	57,061,302	350,466,152
06	2022	Otras Obligaciones	153,041	-	153,041
06	2022	Gastos por pagar de Obligaciones con los Asociados	36,858,163	1,884,066	38,742,229
06	2022	FONDOS INTERBANCARIOS	-	-	-
06	2022	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	-	-	-
06	2022	CUENTAS POR PAGAR	2,612,022	428,145	3,040,167
06	2022	Otras Cuentas por Pagar	2,612,022	428,145	3,040,167
06	2022	Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar	-	-	-
06	2022	ADEUDOS Y OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	6,196,919	738,427	6,935,346
06	2022	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del País	6,196,919	738,427	6,935,346
06	2022	OTROS PASIVOS	967,540	-	967,540
06	2022	Otros Pasivos	967,540	-	967,540
06	2022	TOTAL DEL PASIVO	405,622,761	69,417,245	475,040,006
06	2022	PATRIMONIO			
06	2022	Capital Social	-	-	-
06	2022	Capital Adicional	-	-	-
06	2022	Reservas	-	-	-
06	2022	Ajustes al Patrimonio	-	-	-
06	2022	Resultados Acumulados	-354,810,627	-	-354,810,627
06	2022	Resultado Neto del Ejercicio	-4,332,716	234,396	-4,098,320
06	2022	TOTAL DEL PATRIMONIO	-359,143,343	234,396	-358,908,947
06	2022	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	46,479,418	69,651,641	116,131,059

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

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

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

Mes	Año	Descripción	M. N.	M. E.	Total
06	2022	INGRESOS FINANCIEROS	5,582,447	-250,982	5,331,465
06	2022	Intereses por Disponibles	-120	-	-120
06	2022	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios	-	-	-
06	2022	Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento		-	-
06	2022	Ingresos por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento	-	-	-
06	2022	Intereses y Comisiones por Cartera de Creditos	31,209	-250,992	-219,783
06	2022	Ingresos de Cuentas por Cobrar	-	-	-
06	2022	Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes	-	-	-
06	2022	Otras Comisiones	-	-	-
06	2022	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	5,550,447	-	5,550,447
06	2022	Reajuste por Indexacion	-	-	-
06	2022	Compra – Venta de Valores	-	-	-
06	2022	Otros Ingresos Financieros	911	10	921
06	2022	GASTOS FINANCIEROS	6,565,426	101,040	6,666,467
06	2022	Intereses y Comisiones por Obligaciones con los Asociados	2,698,264	78,817	2,777,102
06	2022	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios			-
06	2022	Perdida por Valorizacion de Inversiones Negociables y a Vencimiento	-	-	-
06	2022	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras de	413,394	22,223	435,617
06	2022	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instit. Financieras del Ext. y Org. Financ. I	-	-	-
06	2022	Intereses por Otros Adeudos y Obligaciones del Pais y del Exterior	-	-	-
06	2022	Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar	-	-	-
06	2022	Intereses por Obligaciones en Circulacion	-	-	-
06	2022	Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	-	-	-
06	2022	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	3,453,748	-0	3,453,748
06	2022	Reajuste por Indexacion	-	-	-
06	2022	Compra- Venta de Valores y Perdida por Participacion Patrimonial	-	-	-
06	2022	Primas para el Fondo de Contingencias	-	-	-
06	2022	Otros Gastos Financieros	-	-	-
06	2022	MARGEN FINANCIERO BRUTO	-982,980	-352,022	-1,335,002
06	2022	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones del Ejercicio	-735	-	-735
06	2022	Provisiones para Desvalorizacion de Inversiones de Ejercicios Anteriores	-	-	-
06	2022	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos del Ejercicio	287,095	-648,307	-361,212
06	2022	Provisiones para Incobrabilidad de Creditos de Ejercicios Anteriores	-	-	-
06	2022	MARGEN FINANCIERO NETO	-1,269,339	296,285	-973,055
06	2022	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-	-	-
06	2022	Ingresos por Operaciones Contingentes	-	-	-
06	2022	Ingresos Diversos	-	-	-
06	2022	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,818	2,321	4,139
06	2022	Gastos por Operaciones Contingentes	-	-	-
06	2022	Gastos Diversos	1,818	2,321	4,139
06	2022	MARGEN OPERACIONAL	-1,271,157	293,963	-977,194
06	2022	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	720,421	4,445	724,866
06	2022	Gastos de Personal	8,821	-	8,821
06	2022	Gastos de Directivos	-	-	-
06	2022	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	517,310	4,437	521,747
06	2022	Impuestos y Contribuciones	194,290	8	194,298
06	2022	Gastos de Actividades Asociativas	-	-	-
06	2022	MARGEN OPERACIONAL NETO	-1,991,578	289,518	-1,702,059
06	2022	PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACIÓN	2,344,120	55,122	2,399,242
06	2022	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-	26,721	26,721
06	2022	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	2,216,873	28,401	2,245,274
06	2022	Provisiones para Contingencias y Otras	-	-	-
06	2022	Depreciacion de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	127,247	-	127,247
06	2022	Amortizacion de Gastos	-	-	-
06	2022	RESULTADO DE OPERACION	-4,335,698	234,396	-4,101,302
06	2022	OTROS INGRESOS Y GASTOS	2,982	-	2,982
06	2022	Ingresos Extraordinarios	2,982	-	2,982
06	2022	Ingresos de Ejercicios Anteriores	-	-	-
06	2022	Gastos Extraordinarios	-	-	-
06	2022	Gastos de Ejercicios Anteriores	-	-	-
06	2022	RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	-4,332,716	234,396	-4,098,320
06	2022	DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA	-	-	-
06	2022	IMPUESTO A LA RENTA	-	-	-
06	2022	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-4,332,716	234,396	-4,098,320

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

PEDRO LUIS RIVERA CCOROPUNA
Contador Público Colegiado
Matrícula Nº 6234
AREQUIPA

Notas a los Estados Financieros al 30.06.2022

01 – Disponible

Al 30.06.2022, los saldos que corresponden a este rubro comprenden:

Tabla 1.1: Disponible al 30.06.2022
(Expresado en miles de Soles)

Cuenta Contable	Subcuentas	Moneda Nacional	Equivalente en Moneda Extranjera	TOTAL
1101	Efectivo o equivalente de efectivo (a)	0.57	-	0.57
1103	Bancos y otras empresas del Sistema Financiero (b)	2,835.03	817.49	3,652.53
1107	Otras disponibilidades restringidas: (c)	378.18	1.05	379.23
	TOTAL	**3,213.78**	**818.54**	**4,032.32**

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

Tabla 1.1.1 Efectivo o equivalente de efectivo
(Expresado en miles de Soles)

Cuenta	Agencia	Moneda Nacional	Equivalente en Moneda Extranjera	TOTAL
1101010101	Caja Oficina Principal	0.57	-	0.57
	TOTAL	**0.57**	**-**	**0.57**

b. Comprende las cuentas que la Cooperativa en Liquidación mantenía al 30.06.2022 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. El detalle de lo indicado se resume en el siguiente cuadro:

Tabla 1.1.2 Bancos y otras empresas del Sistema Financiero
(Expresado en miles de Soles)

Cuenta	Institución Financiera	Moneda Nacional	Equivalente en Moneda Extranjera	TOTAL
1103010212	Banco de la Nacion Disolucion	327.69	95.99	423.68
1103010301	Cta.Cte.Banco de Credito Arequipa	1,583.40	553.94	2,137.34
1103010306	Cta.Cte.Banco de Credito Magdalena	698.35	-	698.35
1103010601	Cta.Cte.Banco Continental	50.44	-	50.44
1103010606	Bco continental Lima	0.44	-	0.44
1103030401	Ahorros Caja Municipal de Arequipa	2.26	167.56	169.82
1103030403	Ahorros CRAC Raiz	0.11	-	0.11
1103030505	Caja Municipal de Arequipa Recaudadora	172.35	-	172.35
	TOTAL	**2,835.03**	**817.49**	**3,652.53**

PEDRO LUIS RIVERA CORROPUNA
Contador Publico Colegiado
Matricula N° 8234
ARECHIPA

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.

Tabla 1.1.3 Otras disponibilidades restringidas
(Expresado en miles de Soles)

Cuenta	Institución Financiera	Moneda Nacional	Equivalente en Moneda Extranjera	TOTAL
	BANCO DE LA NACIÓN			
	Cuentas Corrientes			
1113010201	Bco. Nación Cta. Cte. MN	0.76	0.00	0.76
	Cuenta de detracción			
1113010204	Banco de la Nación Detracciones	0.00051	0.00	0.00051
	BANCO DE CRÉDITO			
	Cuentas Corrientes			
1113010301	Cta. Cte. Banco de Crédito*	372.59	-	372.59
	Cuentas Mancomunadas			
1113010308	BCP mancomunada	-	0.02	0.02
1113010309	BCP mancomunada 2	0.00005	-0.05	-0.05
	BANCO SCOTIABANK			
	Cuentas Corrientes			
1113010501	Bco. Scotiabank Cta. Cte. MN	0.15		0.15
	Bco scotiabank. ME		0.19	0.19
	BANCO CONTINENTAL			
	Cuentas Corrientes			
1113010601	Cta. Cte. Banco Continental	1.07	0.89	1.96
1113010602	Bco. continental Marbella	3.57	-	3.57
1113010606	Bco. continental Lima	-	-	-
	Cuentas Mancomunadas			
1113010607	Continental Mancomunada	0.04	-	0.04
	Total	**378.18**	**1.05**	**379.23**

* Cuenta 1117090103 Fondo Restringido Recaudación en Liquidación: disponibilidad equivalente 2918050104 a recaudación en Disolución FMV.

02 – Créditos

Al 30.06.2022, los saldos que correspondian a este rubro comprenden:

Tabla 1.2 Créditos al 30.06.2022
(Expresado en miles de Soles)

Cuenta	Subcuentas	Saldo de deuda capital
1401	Créditos vigentes (a)	45.65
1404	Crèditos refinanciados (b)	716.87
1405	Créditos vencidos (c)	62,429.53
1406	Crèditos en cobranza judicial (d)	70,757.51
1409	Provisión para créditos (e)	(131,006.63)
1408	Rendimientos devengados	6.80
	TOTAL	**2,949.73**

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%	-	100%
	Créditos a pequeñas empresas y microempresas y consumo no revolvente	12.94		1.00	
	Créditos hipotecarios	32.71		1.00	
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		**45.65**	**100%**	**2.00**	**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	-	3.77%	-	0.63%
	Créditos a pequeñas empresas y microempresas y consumo no revolvente	27.03		1.00	
	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 LUIS RIVERA CCORQUIN
Contador Público Colegiado
Matrícula N° 6234

	Créditos a pequeñas empresas y microempresas y consumo no revolvente	-		-	
	Créditos hipotecarios	-		-	
Pérdida	Créditos a medianas empresas	34.97	96.23%	1	99.37%
	Créditos a pequeñas empresas y microempresas y consumo no revolvente	654.86		156	
	Créditos hipotecarios	-		-	
TOTAL		**716.87**	**100%**	**158**	**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	-	0.06%	-	0.05%
	Créditos a pequeñas empresas y microempresas y consumo no revolvente	-		-	
	Créditos hipotecarios	40.22		1	
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	53,209.48	99.94%	24	99.95%
	Créditos a pequeñas empresas y microempresas y consumo no revolvente	8,814.65		1,898	
	Créditos hipotecarios	365.17		9	
TOTAL		**62,429.53**	**100%**	**1,932**	**100%**

PEDRO LUIS [illegible] COROPUNA
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	63,702.07	100.00%	15	100.00%
	Créditos a pequeñas empresas y microempresas y consumo no revolvente	7,055.44		459	
	Créditos hipotecarios	-		-	
TOTAL		**70,757.51**	**100%**	**474**	**100%**

e. En esta cuenta se registran las provisiones al 30.06.2022, 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:

PEDRO LUIS RIVERA COCROPUNI
Contador Público Colegiado
Matrícula Nº 6234

Tabla 1.3.- Cuentas por cobrar al 30.06.2022
(Expresado en miles de Soles)

Subcuentas	Moneda Nacional	Equivalente en Moneda Extranjera	TOTAL
Cuentas por cobrar diversas (a)	14,344.79	15,559.05	29,903.85
Provisiones para cuentas por cobrar (b)	13,664.08	15,519.99	29,184.06
TOTAL	**680.72**	**39.07**	**719.78**

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 30.06.2022
(Expresado en miles de Soles)

Cuenta	Descripción	TOTAL
1602	Bienes recibidos en pago y adjudicados (a)	129,042.42
1603	Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta (a)	12,014.83
1609	Provisión (b)	(40,404.43)
	TOTAL	**100,652.82**

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.

Tabla 1.4.1 Bienes recibidos en pago y adjudicados
(Expresado en miles de Soles)

Cuenta	Subcuentas	TOTAL
161203 y 162203	Inmuebles	128,446.84
161205 y 162205	Maquinarias y unidades de transporte	595.58
161301 y 16201	Inmuebles	12,014.83
	TOTAL	**141,057.25**

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, en la etapa de disolución y liquidación 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.

Tabla 1.4.2 Provisión
(Expresado en miles de Soles)

Cuenta	Subcuentas	TOTAL
1619010101	Provisión para bienes realizables (S/)	35,841.56
1629020101	Provisión para bienes realizables (US$)	4,562.87
	TOTAL	**40,404.43**

05 - Inversiones Permanentes

PEDRO LUIS RIVERA CCOROPUNA
Contador Público Colegiado
Matrícula Nº 6234

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 30.06.2022
(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 30.06.2022 la cooperativa contaba con el inventario fisico 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 30.06.2022
(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)	2,904.14
1814	Equipo de Transporte y Maquinarias (d)	452.73
1819	Depreciación (e)	-4,651.24
	TOTAL	**7,718.19**

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, asi como los aportes dados en donación por S/ 8,024,842.00 del año 2018

Tabla 1.6.1 Terrenos
(Expresado en miles de Soles)

Cuenta	Subcuentas	TOTAL
1811010101	Terrenos	3,924.50
	TOTAL	**6,144.92**

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 :

Tabla 1.6.2 Edificios e Instalaciones
(Expresado en miles de Soles)

Cuenta	Subcuentas	TOTAL
1812010101	Edificios	2,778.99
1812020101	Instalaciones	2,309.06
	TOTAL	**5,088.05**

PEDRO LUIS RIVERA CCORPUNI
Contador Público Colegiado
Matrícula Nº 6234

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.

Tabla 1.6.3 Mobiliario y Equipo
(Expresado en miles de Soles)

Cuenta	Subcuentas	Total
1813	Muebles, enseres y equipos	2,904.14
	TOTAL	**2,904.14**

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

Tabla 1.6.4 Equipo de Transporte y Maquinarias
(Expresado en miles de Soles)

Cuenta	Detalle	Total
1814	Equipo de Transporte y Maquinarias	452.73
	TOTAL	**452.73**

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

Tabla 1.6.5 Depreciación
(Expresado en miles de Soles)

Subcuenta	Total
Depreciación acumulada Edificios	249.28
Depreciación acumulada Instalaciones	848.00
Depreciación acumulada Mobiliario y Equipo	369.05
Depreciación acumulada Equipo Cómputo	1,410.33
Depreciación acumulada Equipos diversos	1,321.85
Depreciación acumulada Vehiculo	452.73
TOTAL	**4,651.24**

07 - Otros Activos

Al 30.06.2022 los saldos que corresponden a este rubro comprenden:

Tabla 1.7.- Otros activos al 30.06.2022
(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 30.06.2022, 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 prelación establecida en el artículo 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

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

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 30.06.2022
(Expresado en miles de Soles)

Cuenta	Descripción	Total
2101010101	Obligaciones a la vista	131.03
2102010101	Obligaciones por cuentas de ahorro	74,604.50
21030301	Obligaciones por cuentas a plazo	350,466.15
21040203	Obligaciones con instituciones recaudadoras de tributo	153.04
2118 y 2118	Gastos por pagar de obligaciones con los asociados	38,742.23
	TOTAL	**464,096.96**

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 30.06.2022
(Expresado en miles de Soles)

Cuenta	Subcuenta	TOTAL
2514 y 2524	Cuentas por Pagar Diversas (a)	2,519.11
2515	Remanentes por remuneraciones por pagar (b)	401.22
2516	Proveedores (c)	119.83
	TOTAL	**3,040.17**

a. Comprende las cuentas por pagar por los depósitos no reconocidos, por aportes y ahorros de socios no identificados.
b. Comprende las siguientes subcuentas de acuerdo al siguiente detalle:

Tabla 1.9.1 Remanentes por remuneraciones por pagar al 30.06.2022
(Expresado en miles de Soles)

Cuenta	Subcuenta	TOTAL
2515040102	Liquidaciones	378.28
2515040102	Liquidaciones – Interés legal	14.22
	TOTAL	**401.22**

c. Comprende los saldos de los proveedores de bienes y servicios los cuales están considerados en la orden de la prelación que señala la Resolución SBS N° 5076-2019.

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

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 30.06.2022
(Expresado en miles de Soles)

Cuenta	Subcuenta	TOTAL
2613020115	COOPAC SANTA MARIA MAGDALENA N°219	601.33
2613020105	COOP AHORRO Y CREDITO ABACO	393.37
2613020111	COOP. DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO	3,465.30
2613020121	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA PORTUARIA	1,135.99
2613020124	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN HILARION LTDA.	600.93
2623020111	COOP. DE AHORRO Y CREDITO SAN ISIDRO	738.43
	TOTAL	**6,935.35**

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 30.06.2022
(Expresado en miles de Soles)

Cuenta	Cuentas	TOTAL
2713030201	Previsiones Asociativas	150.07
	TOTAL	**150.07**

12 - Otros Pasivos

Al 30.06.2022 los saldos que corresponden a este rubro se exponen en el siguiente cuadro:

PEDRO LUIS RIVERA CCORPUNA
Contador Público Colegiado
Matrícula Nº 6234
AREQUIPA

Tabla 5.12.- Otros pasivos al 30.06.2022
(Expresado en miles de soles)

Cta.	Cuentas	TOTAL
2918050101	Diferencia por regularizar (a)	442.36
2918050103	Diferencia por Regularizar Cuotas	2.51
2918050104	Recaudación en Disolución FMV (b)	372.59
	TOTAL	**817.47**

a. Comprende la diferencia contable entre lo pagado y cobrado por Corporación Financiera de Desarrollo S.A. (COFIDE).

b. Resultado de Depósitos realizados por los deudores del fondo a Mi Vivienda para su devolución.

13 – Capital Social

Al 30.06.2022 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 30.06.2022 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 30.06.2022
(Expresado en miles de soles)

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

a. Comprende las pérdidas acumuladas que se hayan absorbido o cubierto.

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 30.06.2022 la entidad registra pérdida de S/ -4,098,325, esto es resultado a:

Los **ingresos** financieros de PRESTAPERU ascienden a S/ 5,331,465 dichos ingresos no equivalen al ingreso de dinero en efectivo, estos ingresos están asociados a ingresos por comisiones de cartera de crédito, ganancia por tipo de cambio y otros.

Así mismo Los gastos no equivalen a egreso de efectivo, los gastos financieros ascienden a S/ 6,670,606 que viene principalmente por el cálculo del interés legal de los acreedores (S/. 2,777,107) y la pérdida por diferencia del tipo de cambio (S/. 3,453,748); además de las provisiones por incobrabilidad y de los bienes recibidos en pago por S/ -1,910,048.22 y los gastos administrativos de S/. 724,866 (gastos por vigilancia, almacenaje, servicios básico y prestación de servicios); y por último la depreciación contable de los bienes muebles e inmuebles equivalentes a S/. 127,247, todo esto dando una pérdida económica de S/. -4,098,325.

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/ -358,908,947.

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

FLUJO DE CAJA

del 01.04.2022 al 30.06.2022

	ABRIL 2022			MAYO 2022			JUNIO 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	**3,456,550.99**	**790,526.37**	**4,247,077.36**	**3,385,791.37**	**819,866.55**	**4,205,657.92**	**3,306,367.47**	**791,688.61**	**4,098,056.08**
Ajuste por variación de tipo de cambio		29,082.38	29,082.38		28,395.77	28,395.77		26,484.95	26,484.95
II. INGRESOS	**24,756.50**	**1,517.51**	**26,274.01**	**29,600.64**	**1,516.83**	**31,118.47**	**13,340.45**	**1,560.62**	**14,901.07**
2.1 RECUPERACIONES	24,750.87	1,516.18	26,266.85	28,985.44	1,517.41	30,502.85	13,246.73	1,568.25	14,814.98
2.1.1 Principal e intereses	15,188.12	1,516.18	16,704.30	18,388.81	1,517.41	19,906.22	8,677.90	1,568.25	10,246.15
2.1.2. Aportes y ahorros de otras entidades									
2.1.2 Cartera Fondo MiVivienda	2,412.00		2,412.00	3,947.33		3,947.33	3,362.33		3,362.33
2.1.3. Depositos por identificar	7,150.55			6,649.30			1,206.50		
2.2 VENTA DE BIENES	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.1 Muebles			-			-			-
2.2.2 Inmuebles			-			-			-
2.3 FINANCIEROS	5.83	1.33	7.16	7.20	1.42	8.62	7.22	1.37	8.59
2.3.1. Intereses Financieros pagados	5.83	1.33	7.16	7.20	1.42	8.62	7.22	1.37	8.59
2.4 OTROS INGRESOS	-	-	-	608.00	-	608.00	86.50	-	86.50
2.4.1 Alquileres			-			-			-
2.4.2 Administrativos (Lev. Hip.)			-			-			-
2.4.3 Otros			-	608.00		608.00	86.50		86.50
			-			-			-
III. TRANSFERENCIAS (Movimiento M.E.) (Saldo)			-			-			-
IV. PAGO DE ACREENCIAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			-			-			-
1. Según Art. 196 D.L. 770 – Art. 118 Ley 26702			-			-			-
2. Según Art. 196/485 D.L. 770 - Art. 117 Ley 26702			-			-			-
3. Contingencias (Especificar Tipo)			-			-			-
			-			-			-
V. GASTOS DEL PROCESO LIQUIDATORIO	**85,516.12**	**1,259.71**	**86,775.83**	**108,024.54**	**1,301.09**	**110,325.54**	**105,929.68**	**1,199.15**	**107,128.83**
			-			-			-
5.1 HONORARIOS EXTERNOS	11,000.00	-	11,000.00	13,300.00	-	13,300.00	11,000.00	-	11,000.00
5.1.1 Por Asesoria	11,000.00		11,000.00	11,000.00		11,000.00	11,000.00		11,000.00
5.1.2 Por Recuperaciones o Ventas			-			-			-
5.1.3 Por Trabajos Eventuales			-	2,300.00		2,300.00			-
5.2 HONORARIOS INTERNOS	29,808.00	-	29,808.00	30,308.00	-	30,308.00	29,608.00	-	29,608.00
5.2.1 Por Liquidadores	10,120.00		10,120.00	10,120.00		10,120.00	10,120.00		10,120.00
5.2.2 Por Locadores	18,788.00		18,788.00	20,188.00		20,188.00	19,488.00		19,488.00
5.2.3 Por Planilla			-			-			-
5.3 GASTOS POR SERVICIOS	53,547.12	1,259.71	54,806.83	44,217.45	1,301.09	45,518.45	62,941.18	1,199.15	64,140.33
5.3.1. Servicios de mantenimiento y administracion	53,259.69	872.76	54,132.45	43,889.95	904.86	44,794.81	62,639.58	873.47	63,513.06
5.3.2. Servicios Financieros	287.43	386.95	674.38	327.50	396.14	723.64	301.59	325.68	627.27
5.4 GASTOS JUDICIALES Y NOTARIALES	255.00		255.00	131.00		131.00	115.00		115.00
5.5 POR VENTAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.5.1 Por Comisiones			-			-			-
5.5.2 Por Promoción			-			-			-
5.6 VIATICOS			-	101.00		101.00	123.50		123.50
5.7 MOVILIDAD	14.00		14.00	14.00		14.00	49.00		49.00
5.8 OTROS	1,792.00	-	1,792.00	20,953.09	-	20,953.09	2,093.00	-	2,093.00
5.8.1. Retenciones	1,792.00		1,792.00	20,953.09		20,953.09	2,093.00		2,093.00
5.8.2. Entregas a rendir			-			-			-
5.8.3. Regularizaciones y/o devoluciones			-			-			-
5.8.4. Otros			-			-			-
			-			-			-
VI. SALDO FINAL (I -II- III-IV-V)	**3,385,791.37**	**819,866.55**	4,205,657.92	**3,306,367.47**	**791,688.61**	4,098,056.08	**3,213,778.24**	**818,544.03**	4,032,322.27
VII. MONTOS PROVISIONADOS POR ACREENCIAS									
VIII. MONTOS PROVISIONADOS POR CONTINGENCIAS									
IX. SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD (VI – VII - VIII)	**3,385,791.37**	**819,866.55**	**4,205,657.92**	**3,306,367.47**	**791,688.61**	**4,098,056.08**	**3,213,778.24**	**818,544.03**	**4,032,322.27**

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