


COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DEL PERU LTDA. EN LIQUIDACION (PRESTAPERU)

Estado Financiero BALANCE GENERAL (FORMA A)
Año 2023
Mes JUNIO

Mes	Año	Descripción	M. N.	M. E.	Total
06	2023	ACTIVO			
06	2023	DISPONIBLE	2,019,328	789,036	2,808,363
06	2023	Caja	12,716	-	12,716
06	2023	Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	1,578,483	788,010	2,366,493
06	2023	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	-	-	-
06	2023	Otras Disponibilidades - Restringido	428,129	1,026	429,155
06	2023	Rendimientos Devengados del Disponible	-	-	-
06	2023	INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO			
06	2023	CARTERA DE CREDITOS	2,851,916		2,851,916
06	2023	Creditos Vigentes	18,968	-	18,968.27
06	2023	Creditos Reestructurados	-	-	-
06	2023	Creditos Refinanciados	775,568	-	775,567.99
06	2023	Creditos Vencidos	59,696,808	5,127,541	64,824,348.77
06	2023	Creditos en Cobranza Judicial	64,052,618	3,694,242	67,746,859.97
06	2023	Rendimientos Devengados de Creditos Vigentes	9,103	-	9,103
06	2023	Provisiones para Creditos	121,701,150	8,821,783	130,522,933
06	2023	CUENTAS POR COBRAR	662,709	37,055	699,764
06	2023	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios	-	-	-
06	2023	Otras Cuentas por Cobrar	14,326,785	14,757,713	29,084,498
06	2023	Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar	-	-	-
06	2023	Provisiones para Cuentas por Cobrar	13,664,076	14,720,659	28,384,735
06	2023	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	88,975,121	6,918,955	95,894,076
06	2023	Bienes Realizables	-	-	-
06	2023	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	76,021,422	8,625,329	84,646,751
06	2023	Activos No Corrientes Mantenedos para la Venta	38,415,123	-	38,415,123
06	2023	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	25,461,424	1,606,374	27,067,798
06	2023	INVERSIONES PERMANENTES			
06	2023	Inversiones por Participacion Patrimonial en Personas Juridicas del Pais	3,639,693	-	3,639,693
06	2023	Otras Inversiones Permanentes	-	-	-
06	2023	Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes	-	-	-
06	2023	Provisiones para Inversiones Permanentes	3,639,693	-	3,639,693
06	2023	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	7,481,988		7,481,988
06	2023	Depreciacion acumulada	4,614,088	-	4,614,088
06	2023	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS			
06	2023	OTROS ACTIVOS (NETO)	58,218		58,218
06	2023	Amortizacion acumulada por Gastos Amortizables	-	-	-
06	2023	TOTAL DEL ACTIVO	102,049,279	7,745,046	109,794,325
06	2023	PASIVO			
06	2023	OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS	403,256,172	64,743,848	468,000,020
06	2023	Obligaciones a la Vista	134,262	-	134,262
06	2023	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	140,496,584	10,391,694	150,888,277
06	2023	Obligaciones por Cuentas a Pazo	221,305,802	52,074,515	273,380,318
06	2023	Otras Obligaciones	24,320	-	24,320
06	2023	Gastos por pagar de Obligaciones con los Asociados	41,295,205	2,277,639	43,572,844
06	2023	FONDOS INTERBANCARIOS			
06	2023	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO			
06	2023	CUENTAS POR PAGAR	2,494,379	406,094	2,900,473
06	2023	Otras Cuentas por Pagar	2,494,379	406,094	2,900,473
06	2023	Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar	-	-	-
06	2023	ADEUDOS Y OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	6,365,947	707,876	7,073,824
06	2023	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del País	6,365,947	707,876	7,073,824
06	2023	OTROS PASIVOS	1,017,540		1,017,540
06	2023	Otros Pasivos	1,017,540	-	1,017,540
06	2023	TOTAL DEL PASIVO	413,134,039	66,867,819	479,991,857
06	2023	PATRIMONIO			
06	2023	Capital Social	-	-	-
06	2023	Capital Adicional	-	-	-
06	2023	Reservas	-	-	-
06	2023	Ajustes al Patrimonio	-	-	-
06	2023	Resultados Acumulados	-360,966,190	-	-360,966,190
06	2023	Resultado Neto del Ejercicio	-10,088,266	1,866,924	-8,231,342
06	2023	TOTAL DEL PATRIMONIO	-371,054,456	1,866,924	-369,197,532
06	2023	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	42,079,582	67,714,743	109,794,325


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


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

Oficina Arequipa: Av. Goyeneche N° 305 – Arequipa
(054)224580

Comunicaciones.prestaperu@gmail.com


www.prestaperu.com.pe




COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DEL PERU LTDA. EN LIQUIDACION (PRESTAPERU)

Estado Financiero ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS (FORMA B)
 Año 2023
 Mes JUNIO

Mes	Año	Descripción	M. N.	M. E.	Total
06	2023	INGRESOS FINANCIEROS	2,939,674	147	2,939,822
06	2023	Intereses por Disponibles	-	-	-
06	2023	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios	-	-	-
06	2023	Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	-	-	-
06	2023	Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento	-	-	-
06	2023	Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	44,049	137	44,186
06	2023	Ingresos de Cuentas por Cobrar	-	-	-
06	2023	Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes	-	-	-
06	2023	Otras Comisiones	-	-	-
06	2023	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	2,894,045	1	2,894,046
06	2023	Reajuste por Indexación	-	-	-
06	2023	Compra - Venta de Valores	-	-	-
06	2023	Otros Ingresos Financieros	1,580	9	1,589
06	2023	GASTOS FINANCIEROS	7,032,963	379,228	7,412,191
06	2023	Intereses y Comisiones por Obligaciones con los Asociados	6,467,271	374,124	6,831,395
06	2023	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios	-	-	-
06	2023	Perdida por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento	-	-	-
06	2023	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras de	94,938	5,104	100,042
06	2023	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instit. Financieras del Ext. y Org. Financ. I	-	-	-
06	2023	Intereses por Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	-	-	-
06	2023	Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar	-	-	-
06	2023	Intereses por Obligaciones en Circulación	-	-	-
06	2023	Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	-	-	-
06	2023	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	480,764	-	480,764
06	2023	Reajuste por Indexación	-	-	-
06	2023	Compra - Venta de Valores y Perdida por Participación Patrimonial	-	-	-
06	2023	Primas para el Fondo de Contingencias	-	-	-
06	2023	Otros Gastos Financieros	-	-	-
06	2023	MARGEN FINANCIERO BRUTO	-4,093,269	-379,080	-4,472,369
06	2023	Provisiones para Desvalorización de Inversiones del Ejercicio	-	-	-
06	2023	Provisiones para Desvalorización de Inversiones de Ejercicios Anteriores	-	-	-
06	2023	Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio	18,741	-462,432	-433,691
06	2023	Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores	-	-	-
06	2023	Deterioro de Activo Fijo	5,275,844	1,816,723	7,092,567
06	2023	MARGEN FINANCIERO NETO	1,163,814	1,890,074	3,053,888
06	2023	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	-	-	-
06	2023	Ingresos por Operaciones Contingentes	-	-	-
06	2023	Ingresos Diversos	-	-	-
06	2023	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	1,357	1,991	3,348
06	2023	Gastos por Operaciones Contingentes	-	-	-
06	2023	Gastos Diversos	1,357	1,991	3,348
06	2023	MARGEN OPERACIONAL	1,162,457	1,888,083	3,050,540
06	2023	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	570,489	17,268	587,757
06	2023	Gastos de Personal	-13	-	-13
06	2023	Gastos de Directivos	-	-	-
06	2023	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	570,430	17,268	587,697
06	2023	Impuestos y Contribuciones	72	0	72
06	2023	Gastos de Actividades Asociativas	-	-	-
06	2023	MARGEN OPERACIONAL NETO	591,968	1,870,815	2,462,783
06	2023	PROVISIONES, DEPRECIACION Y AMORTIZACION	3,209,527	14,397	3,223,924
06	2023	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-	-	-
06	2023	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Usc	3,093,433	14,397	3,107,830
06	2023	Provisiones para Contingencias y Otras	-	-	-
06	2023	Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	116,094	-	116,094
06	2023	Amortización de Gastos	-	-	-
06	2023	RESULTADO DE OPERACION	-2,617,559	1,856,418	-761,141
06	2023	OTROS INGRESOS Y GASTOS	-7,470,708	506	-7,470,202
06	2023	Ingresos Extraordinarios	146,764	506	147,270
06	2023	Ingresos de Ejercicios Anteriores	-	-	-
06	2023	Gastos Extraordinarios	7,617,471	-	7,617,471
06	2023	Gastos de Ejercicios Anteriores	-	-	-
06	2023	RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	-10,088,266	1,856,924	-8,231,342
06	2023	DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA	-	-	-
06	2023	IMPUESTO A LA RENTA	-	-	-
06	2023	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-10,088,266	1,856,924	-8,231,342


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


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

Oficina Arequipa: Av. Goyeneche N° 305 – Arequipa
 (054)224580

Comunicaciones.prestaperu@gmail.com

www.prestaperu.com.pe



FLUJO DE CAJA

del 01.04.2023 al 30.06.2023

	ABRIL 2023			MAYO 2023			JUNIO 2023		
	M.N	M.E.	TOTAL M.N.	M.N	M.E.	TOTAL M.N.	M.N	M.E.	TOTAL M.N.
I. SALDO INICIAL	2,157,750.68	832,663.51	2,990,414.19	2,108,926.53	815,709.31	2,924,635.84	2,006,772.44	801,318.17	2,808,090.61
Ajuste por variación de tipo de cambio		10,319.87	10,319.87		7,841.10	7,841.10		11,103.63	11,103.63
II. INGRESOS	60,227.74	1.50	60,229.24	5,071.33	1.52	5,072.85	93,632.99	1.47	93,634.46
2.1 RECUPERACIONES	5,182.17	-	5,182.17	3,373.50	-	3,373.50	1,846.51	-	1,846.51
2.1.1. Principal e intereses	5,076.55	-	5,076.55	3,082.20	-	3,082.20	1,492.50	-	1,492.50
2.1.2. Aportes y ahorros de otras entidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.3. Cartera Fondo MIVivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.4. Depósitos por identificar	106.62	-	106.62	291.30	-	291.30	354.01	-	354.01
2.2 VENTA DE BIENES	54,800.00	-	54,800.00	1,300.00	-	1,300.00	91,657.24	-	91,657.24
2.2.1. Muebles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.2. Inmuebles	-	-	-	-	-	-	33,247.24	-	33,247.24
2.2.3. Vehículos	54,800.00	-	54,800.00	1,300.00	-	1,300.00	58,410.00	-	58,410.00
2.3 FINANCIEROS	9.57	1.50	11.07	11.83	1.52	13.35	11.24	1.47	12.71
2.3.1. Intereses Financieros pagados	9.57	1.50	11.07	11.83	1.52	13.35	11.24	1.47	12.71
2.4 OTROS INGRESOS	236.00	-	236.00	386.00	-	386.00	118.00	-	118.00
2.4.1. Alquileres	-	-	-	150.00	-	150.00	-	-	-
2.4.2. Administrativos (Lev. Hip.)	236.00	-	236.00	236.00	-	236.00	118.00	-	118.00
2.4.3. Otros (2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. TRANSFERENCIAS (Movimiento M.E.) (Saldo) (3)									
IV. PAGO DE ACRENCIAS	10.70	-	10.70	0.01	-	0.01	16.25	-	16.25
1. Según Art. 198 D.L. 770 - Art. 118 Ley 26702	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Según Art. 196/485 D.L. 770 - Art. 117 Ley 26702	10.70	-	10.70	0.01	-	0.01	16.25	-	16.25
3. Contingencias (Especificar Tipo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. GASTOS DEL PROCESO LIQUIDATORIO	109,041.19	6,635.83	115,677.02	107,225.41	6,551.56	113,776.97	81,061.62	1,180.14	82,241.76
5.1 HONORARIOS EXTERNOS (4)	20,680.00	-	20,680.00	1,590.00	-	1,590.00	11,430.00	-	11,430.00
5.1.1. Por Asesoría	20,680.00	-	20,680.00	1,320.00	-	1,320.00	11,000.00	-	11,000.00
5.1.2. Por Recuperaciones o Ventas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1.3. Por Trabajos Eventuales	-	-	-	270.00	-	270.00	430.00	-	430.00
5.2 HONORARIOS INTERNOS	29,608.00	-	29,608.00	29,608.00	-	29,608.00	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	19,488.00	-	19,488.00	19,488.00	-	19,488.00	19,488.00	-	19,488.00
5.2.3. Por Planilla	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3 GASTOS POR SERVICIOS	31,301.09	1,220.51	32,521.60	31,714.38	1,203.89	32,918.27	31,080.02	1,180.14	32,260.16
5.3.1. Servicios de mantenimiento y administrativos	31,069.48	887.87	31,957.35	31,515.14	876.78	32,391.92	30,839.17	856.24	31,695.41
5.3.2. Servicios Financieros	231.61	332.64	564.25	199.24	327.11	526.35	240.85	323.90	564.75
5.4 GASTOS JUDICIALES Y NOTARIALES	25,199.80	5,415.32	30,615.12	42,109.43	5,347.67	47,457.10	6,795.60	-	6,795.60
5.4.1. Gastos Judiciales	360.70	-	360.70	112.60	-	112.60	1,980.00	-	1,980.00
5.4.2. Gastos Notarial	60.00	-	60.00	308.00	-	308.00	185.00	-	185.00
5.4.3. Por Saneamiento Físico Legal	505.00	-	505.00	36,581.00	-	36,581.00	664.90	-	664.90
5.4.4. Para la venta	24,274.10	5,415.32	29,689.42	5,107.83	5,347.67	10,455.50	3,965.70	-	3,965.70
5.5 POR VENTAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.5.1. Por Comisiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.5.2. Por Promoción	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.6 VIATICOS	66.30	-	66.30	101.00	-	101.00	35.00	-	35.00
5.7 MOVILIDAD	138.00	-	138.00	221.60	-	221.60	262.00	-	262.00
5.8 OTROS	2,048.00	-	2,048.00	1,881.00	-	1,881.00	1,851.00	-	1,851.00
5.8.1. Retenciones	2,048.00	-	2,048.00	1,831.00	-	1,831.00	1,851.00	-	1,851.00
5.8.2. Entregas a rendir	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.8.3. Regularizaciones y/o devoluciones	-	-	-	50.00	-	50.00	-	-	-
5.8.4. Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. SALDO FINAL (I - II - III - IV - V)	2,108,926.53	815,709.31	2,924,635.84	2,006,772.44	801,318.17	2,808,090.61	2,019,327.56	789,035.87	2,808,363.43
VII. MONTO PROVISIONADO POR ACRENCIAS									
VIII. MONTO PROVISIONADO POR CONTINGENCIAS									
IX. SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD (VI - VII - VIII)	2,108,926.53	815,709.31	2,924,635.84	2,006,772.44	801,318.17	2,808,090.61	2,019,327.56	789,035.87	2,808,363.43


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