

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

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

Mes	Año	Descripción	M. N.	M. E.	Total
09	2023	ACTIVO			
09	2023	DISPONIBLE	1,467,186	818,713	2,286,899
09	2023	Caja	13,702	-	13,702
09	2023	Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	1,453,483	818,713	2,272,197
09	2023	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	-	-	-
09	2023	Otras Disponibilidades - Restringido	-	-	-
09	2023	Rendimientos Devengados del Disponible	-	-	-
09	2023	INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO	-	-	-
09	2023	CARTERA DE CREDITOS	2,848,870	-0	2,848,870
09	2023	Creditos Vigentes	15,191	-	15,190.62
09	2023	Creditos Reestructurados	-	-	-
09	2023	Creditos Refinanciados	24,019	-	24,019.01
09	2023	Creditos Vencidos	58,359,547	153,735	58,513,282.76
09	2023	Creditos en Cobranza Judicial	66,136,061	9,069,258	75,205,319.02
09	2023	Rendimientos Devengados de Creditos Vigentes	9,809	-	9,809
09	2023	Provisiones para Creditos	121,695,756	9,222,994	130,918,750
09	2023	CUENTAS POR COBRAR	661,074	38,740	699,814
09	2023	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios	-	-	-
09	2023	Otras Cuentas por Cobrar	14,325,150	15,428,888	29,754,038
09	2023	Rendimientos Devengados de Cuentas por Cobrar	-	-	-
09	2023	Provisiones para Cuentas por Cobrar	13,664,076	15,390,148	29,054,224
09	2023	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO, ADJUDICADOS Y FUERA DE USO	88,511,669	7,233,627	95,745,296
09	2023	Bienes Realizables	-	-	-
09	2023	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	76,021,422	8,913,058	84,934,480
09	2023	Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	38,415,123	-	38,415,123
09	2023	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	25,924,877	1,679,431	27,604,308
09	2023	INVERSIONES PERMANENTES	-	-	-
09	2023	Inversiones por Participación Patrimonial en Personas Jurídicas del País	3,639,693	-	3,639,693
09	2023	Otras Inversiones Permanentes	-	-	-
09	2023	Rendimientos Devengados de Inversiones Permanentes	-	-	-
09	2023	Provisiones para Inversiones Permanentes	3,639,693	-	3,639,693
09	2023	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	7,421,616	-	7,421,616
09	2023	Depreciación acumulada	4,483,013	-	4,483,013
09	2023	IMPUESTO A LA RENTA Y PARTICIPACIONES DIFERIDAS	-	-	-
09	2023	OTROS ACTIVOS (NETO)	58,218	-	58,218
09	2023	Amortización acumulada por Gastos Amortizables	-	-	-
09	2023	TOTAL DEL ACTIVO	100,968,631	8,091,080	109,059,711
09	2023	PASIVO			
09	2023	OBLIGACIONES CON LOS ASOCIADOS	406,977,756	67,994,916	474,972,672
09	2023	Obligaciones a la Vista	138,308	-	138,308
09	2023	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	141,879,711	10,914,443	152,794,154
09	2023	Obligaciones por Cuentas a Plazo	221,499,244	54,477,986	275,977,230
09	2023	Otras Obligaciones	24,937	-	24,937
09	2023	Gastos por pagar de Obligaciones con los Asociados	43,435,556	2,602,487	46,038,043
09	2023	FONDOS INTERBANCARIOS	-	-	-
09	2023	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	-	-	-
09	2023	CUENTAS POR PAGAR	2,500,002	424,595	2,924,597
09	2023	Otras Cuentas por Pagar	2,500,002	424,595	2,924,597
09	2023	Gastos por Pagar de Cuentas por Pagar	-	-	-
09	2023	ADEUDOS Y OBLIGACIONES A LARGO PLAZO	6,419,224	743,203	7,162,428
09	2023	Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del País	6,419,224	743,203	7,162,428
09	2023	OTROS PASIVOS	594,961	-	594,961
09	2023	Otros Pasivos	594,961	-	594,961
09	2023	TOTAL DEL PASIVO	416,491,943	69,162,714	486,654,658
09	2023	PATRIMONIO			
09	2023	Capital Social	-	-	-
09	2023	Capital Adicional	-	-	-
09	2023	Reservas	-	-	-
09	2023	Ajustes al Patrimonio	-	-	-
09	2023	Resultados Acumulados	-360,966,190	-	-360,966,190
09	2023	Resultado Neto del Ejercicio	-16,780,956	1,152,200	-15,628,757
09	2023	TOTAL DEL PATRIMONIO	-377,747,146	1,152,200	-376,594,946
09	2023	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	38,744,797	70,314,914	109,059,711

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

  
PEDRO LUIS RIVAS COROPUNA  
Contador Público Colegiado  
Matrícula N° 6234  
AREQUIPA

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

[Comunicaciones.prestaperu@gmail.com](mailto:Comunicaciones.prestaperu@gmail.com)

[www.prestaperu.com.pe](http://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 SEPTIEMBRE

Mes	Año	Descripción	M. N.	M. E.	Total
09	2023	INGRESOS FINANCIEROS			
09	2023	Intereses por Disponibles	3,245,917	152	3,246,068
09	2023	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios	-	-	-
09	2023	Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	-	-	-
09	2023	Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento	-	-	-
09	2023	Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	51,569	137	51,706
09	2023	Ingresos de Cuentas por Cobrar	-	-	-
09	2023	Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes	-	-	-
09	2023	Otras Comisiones	-	-	-
09	2023	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	3,192,235	1	3,192,236
09	2023	Reajuste por Indexación	-	-	-
09	2023	Compra - Venta de Valores	-	-	-
09	2023	Otros Ingresos Financieros	2,113	13	2,127
09	2023	GASTOS FINANCIEROS			
09	2023	Intereses y Comisiones por Obligaciones con los Asociados	13,359,533	676,719	14,036,253
09	2023	Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios	10,178,238	668,605	10,846,843
09	2023	Perdida por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento	-	-	-
09	2023	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras de	148,215	8,114	156,329
09	2023	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instit. Financieras del Ext. y Org. Financ. I	-	-	-
09	2023	Intereses por Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	-	-	-
09	2023	Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar	-	-	-
09	2023	Intereses por Obligaciones en Circulación	-	-	-
09	2023	Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras	-	-	-
09	2023	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	3,033,081	-	3,033,081
09	2023	Reajuste por Indexación	-	-	-
09	2023	Compra- Venta de Valores y Perdida por Participación Patrimonial	-	-	-
09	2023	Primas para el Fondo de Contingencias	-	-	-
09	2023	Otros Gastos Financieros	-	-	-
09	2023	MARGEN FINANCIERO BRUTO	-10,113,617	-676,567	-10,790,184
09	2023	Provisiones para Desvalorización de Inversiones del Ejercicio	-	-	-
09	2023	Provisiones para Desvalorización de Inversiones de Ejercicios Anteriores	-	-	-
09	2023	Provisiones para Incobrabilidad de Créditos del Ejercicio	13,347	-51,220	-37,873
09	2023	Provisiones para Incobrabilidad de Créditos de Ejercicios Anteriores	-	-	-
09	2023	Deterioro de Activo Fijo	5,275,844	1,816,723	7,092,567
09	2023	MARGEN FINANCIERO NETO	-4,851,121	1,191,376	-3,659,745
09	2023	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
09	2023	Ingresos por Operaciones Contingentes	-	-	-
09	2023	Ingresos Diversos	-	-	-
09	2023	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS			
09	2023	Gastos por Operaciones Contingentes	12,103	5,390	17,493
09	2023	Gastos Diversos	-	-	-
09	2023	MARGEN OPERACIONAL	12,103	5,390	17,493
09	2023	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	-4,863,224	1,185,986	-3,677,238
09	2023	Gastos de Personal	807,501	19,896	827,396
09	2023	Gastos de Directivos	-13	-	-13
09	2023	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	806,419	19,886	826,305
09	2023	Impuestos y Contribuciones	1,094	9	1,104
09	2023	Gastos de Actividades Asociativas	-	-	-
09	2023	MARGEN OPERACIONAL NETO	-5,670,725	1,166,091	-4,504,634
09	2023	PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN			
09	2023	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	3,728,856	14,397	3,743,253
09	2023	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Adjudicados y Fuera de Uso	-	-	-
09	2023	Provisiones para Contingencias y Otras	3,556,886	14,397	3,571,282
09	2023	Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	-	-	-
09	2023	Amortización de Gastos	171,970	-	171,970
09	2023	RESULTADO DE OPERACIÓN	-	-	-
09	2023	OTROS INGRESOS Y GASTOS	-9,399,580	1,151,894	-8,247,687
09	2023	Ingresos Extraordinarios	-7,381,376	506	-7,380,870
09	2023	Gastos Extraordinarios	240,659	506	241,165
09	2023	Ingresos de Ejercicios Anteriores	-	-	-
09	2023	Gastos de Ejercicios Anteriores	7,622,035	-	7,622,035
09	2023	RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	-16,780,956	1,152,200	-15,628,757
09	2023	DISTRIBUCIÓN LEGAL DE LA RENTA NETA	-	-	-
09	2023	IMPUESTO A LA RENTA	-	-	-
09	2023	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-16,780,956	1,152,200	-15,628,757

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

  
 PEDRO LUIS VERA COROPUNA  
 Contador Público Colegiado  
 Matrícula N° 6234  
 AREQUIPA

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

[Comunicaciones.prestaperu@gmail.com](mailto:Comunicaciones.prestaperu@gmail.com)

[www.prestaperu.com.pe](http://www.prestaperu.com.pe)