


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

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	-	-	-
09	2023	Ingresos de Cuentas por Cobrar	51,569	137	51,706
09	2023	Participaciones Ganadas por Inversiones Permanentes	-	-	-
09	2023	Otras Comisiones	-	-	-
09	2023	Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	-	-	-
09	2023	Reajuste por Indexación	3,192,235	1	3,192,236
09	2023	Compra - Venta de Valores	-	-	-
09	2023	Otros Ingresos Financieros	-	-	-
09	2023	GASTOS FINANCIEROS	2,113	13	2,127
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	-	-	-
09	2023	Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instit. Financieras del Ext. y Org. Financ. I	148,215	8,114	156,329
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	-	-	-
09	2023	Reajuste por Indexación	3,033,081	-	3,033,081
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	-	-	-
09	2023	Impuestos y Contribuciones	806,419	19,886	826,305
09	2023	Gastos de Actividades Asociativas	1,094	9	1,104
09	2023	MARGEN OPERACIONAL NETO	-	-	-
09	2023	PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	-5,670,725	1,166,091	-4,504,634
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	-	-	-
09	2023	DISTRIBUCIÓN LEGAL DE LA RENTA NETA	-16,780,956	1,152,200	-15,628,757
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 RIVERA COROPUNA
 Contador Público Colegiado
 Matrícula N° 6234
 AREQUIPA

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

Comunicaciones.prestaperu@gmail.com

www.prestaperu.com.pe