

FORMA A
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FONDESURCO
Situación financiera al
31/05/2024
(expresado en soles)

DESCRIPCION DE LA CUENTA	M. NACIONAL	Equiv. M.E.	TOTAL
ACTIVO			
DISPONIBLE			
Caja	5,524,731.09	11,764,393.05	17,289,124.14
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOP	2,092,455.80	12,795.17	2,105,250.97
Otras Disponibilidades	2,979,692.83	600,352.16	3,580,044.99
	452,582.46	11,151,245.72	11,603,828.18
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	822,241.25	883,388.71	1,705,629.96
Instrumentos Representativos de Capital	822,241.25	883,388.71	1,705,629.96
CARTERA DE CREDITOS	88,516,240.23	0.00	88,516,240.23
Cartera de Créditos Vigentes	84,060,309.25	0.00	84,060,309.25
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados	197,650.64	0.00	197,650.64
Cartera de Créditos Vencidos	3,575,097.55	0.00	3,575,097.55
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	5,410,082.80	0.00	5,410,082.80
Provisiones para Créditos	(4,726,900.01)	0.00	(4,726,900.01)
CUENTAS POR COBRAR	528,323.41	0.00	528,323.41
Otras Cuentas por Cobrar	528,323.41	0.00	528,323.41
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,491,760.67	0.00	1,491,760.67
ACTIVO INTANGIBLE	2,204.22	0.00	2,204.22
Otros activos intangibles	2,204.22	0.00	2,204.22
IMPUESTOS CORRIENTES	33,660.00	0.00	33,660.00
OTROS ACTIVOS	3,123,882.61	84,821.64	3,208,704.25
TOTAL DEL ACTIVO	100,043,043.48	12,732,603.40	112,775,646.88
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	72,435,495.61	2,575,562.53	75,011,058.14
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	2,620,880.24	112,746.83	2,733,627.07
Obligaciones por Cuentas a Plazo	62,161,283.44	2,462,815.70	64,624,099.14
Otras Obligaciones	7,653,331.93	0.00	7,653,331.93
DEPÓSITOS DE COOPAC	7.19	373,996.62	374,003.81
Depósitos de Ahorro	7.19	6.69	13.88
Depósitos a Plazo	0.00	373,989.93	373,989.93
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	10,890,607.29	12,533,578.59	23,424,185.88
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Institucio	9,466,758.41	0.00	9,466,758.41
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organism	1,423,848.88	12,112,059.84	13,535,908.72
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	421,518.75	421,518.75
CUENTAS POR PAGAR	927,372.42	26,429.38	953,801.80
PROVISIONES	200.00	0.00	200.00
Provisión para créditos contingentes	200.00	0.00	200.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	19,267.97	0.00	19,267.97
TOTAL DEL PASIVO	84,272,950.48	15,509,567.12	99,782,517.60
PATRIMONIO	0.00	0.00	0.00
Capital Social	9,264,997.55	0.00	9,264,997.55
Capital Adicional	20,316.38	0.00	20,316.38
Reservas	3,692,616.27	0.00	3,692,616.27
Resultado Neto del Ejercicio	177,436.84	(162,237.76)	15,199.08
TOTAL DEL PATRIMONIO	13,155,367.04	(162,237.76)	12,993,129.28
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	97,428,317.52	15,347,329.36	112,775,646.88
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	40,000.00	0.00	40,000.00


 Carlos Alberto Marquez Moscoso
 Gerente General
 COOPERATIVA FONDESURCO
 GERENTE GENERAL


 Karina Galdames Gonzalez
 JEFE DE CONTABILIDAD
 COOPERATIVA FONDESURCO
 CONTADOR GENERAL

FORMA B
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FONDESURCO
Estado de resultados al
31/05/2024
(expresado en soles)

	M. NACIONAL	Equiv. M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	7,850,706.30	125,574.12	7,976,280.42
Disponible	16,065.10	124,424.30	140,489.40
Cartera de Créditos Directos	7,787,331.72	1,144.77	7,788,476.49
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar	18,709.97	5.05	18,715.02
Otros Ingresos Financieros	28,599.51	0.00	28,599.51
GASTOS POR INTERESES	3,138,407.31	273,550.77	3,411,958.08
Obligaciones por depósitos con los Socios	2,608,962.70	26,543.68	2,635,506.38
Fondos intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	21.19	191.59	212.78
Adeudos y Obligaciones Financieras	529,423.42	246,815.50	776,238.92
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del País	489,147.56	0.00	489,147.56
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Int	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	34,709.48	238,607.86	273,317.34
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	5,566.38	8,207.64	13,774.02
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4,712,298.99	(147,976.65)	4,564,322.34
Provisiones para Créditos Directos	(115,642.72)	(983.07)	(116,625.79)
MARGEN FINANCIERO NETO	4,827,941.71	(146,993.58)	4,680,948.13
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,235.00	0.00	5,235.00
Ingresos por Créditos Indirectos	2,400.00	0.00	2,400.00
Ingresos Diversos	2,835.00	0.00	2,835.00
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	46,739.76	3,719.16	50,458.92
Primas al Fondo Seguro de Depósito	29,547.62	0.00	29,547.62
Gastos Diversos	17,192.14	3,719.16	20,911.30
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	4,786,436.95	(150,712.74)	4,635,724.21
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	18,108.25	(11,525.02)	6,583.23
Inversiones Disponibles para la Venta	18,163.56	4,959.68	23,123.24
Utilidad/Férdida en Diferencia de Cambio	(55.31)	(16,484.70)	(16,540.01)
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	4,804,545.20	(162,237.76)	4,642,307.44
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	4,517,911.23	0.00	4,517,911.23
Gastos de Personal y Directivos	2,796,115.14	0.00	2,796,115.14
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,648,489.94	0.00	1,648,489.94
Impuestos y Contribuciones	73,306.15	0.00	73,306.15
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	96,067.54	0.00	96,067.54
MARGEN OPERACIONAL NETO	190,566.43	(162,237.76)	28,328.67
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	200.00	0.00	200.00
Provisiones para Créditos Indirectos	200.00	0.00	200.00
RESULTADO DE OPERACIÓN	190,366.43	(162,237.76)	28,128.67
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(12,929.59)	-	(12,929.59)
Otros Ingresos y Gastos	(12,929.59)	0.00	(12,929.59)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	177,436.84	(162,237.76)	15,199.08
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	177,436.84	(162,237.76)	15,199.08


Carlos Alberto Marquez Moscoso
Gerente General
COOPERATIVA FONDESURCO

GERENTE GENERAL


Karina Della González Concaza
JEFE DE CONTABILIDAD
COOPERATIVA FONDESURCO

CONTADOR GENERAL