

FORMA A
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FONDESURCO
Situación financiera al
31/08/2024
(expresado en soles)

DESCRIPCION DE LA CUENTA	M. NACIONAL	Equiv. M.E.	TOTAL
ACTIVO			
DISPONIBLE	6,199,312.76	9,493,471.39	15,692,784.15
Caja	2,293,436.20	17,023.97	2,310,460.17
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	3,871,316.56	2,733,190.84	6,604,507.40
Otras Disponibilidades	34,560.00	6,743,256.58	6,777,816.58
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	2,189,506.05	113,792.18	2,303,298.23
Instrumentos Representativos de Capital	2,189,506.05	113,792.18	2,303,298.23
CARTERA DE CREDITOS	86,902,132.46	0.00	86,902,132.46
Cartera de Créditos Vigentes	82,319,863.51	0.00	82,319,863.51
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados	251,058.20	0.00	251,058.20
Cartera de Créditos Vencidos	3,725,964.18	0.00	3,725,964.18
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	5,386,622.52	0.00	5,386,622.52
Provisiones para Créditos	(4,781,375.95)	0.00	(4,781,375.95)
CUENTAS POR COBRAR	506,744.02	0.00	506,744.02
Otras Cuentas por Cobrar	506,744.02	0.00	506,744.02
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,467,736.56	0.00	1,467,736.56
ACTIVO INTANGIBLE	2,106.02	0.00	2,106.02
Otros activos intangibles	2,106.02	0.00	2,106.02
IMPUESTOS CORRIENTES	60,801.42	0.00	60,801.42
OTROS ACTIVOS	2,911,636.70	42,280.29	2,953,916.99
TOTAL DEL ACTIVO	100,239,975.99	9,649,543.86	109,889,519.85
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	75,083,046.58	2,581,890.02	77,664,936.60
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	3,172,036.98	112,974.11	3,285,011.09
Obligaciones por Cuentas a Plazo	62,591,162.05	2,468,915.91	65,060,077.96
Otras Obligaciones	9,319,847.55	0.00	9,319,847.55
DEPÓSITOS DE COOPAC	7.19	374,733.74	374,740.93
Depósitos de Ahorro	7.19	0.00	7.19
Depósitos a Plazo	0.00	374,733.74	374,733.74
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	6,200,092.79	11,525,426.11	17,725,518.90
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras	4,782,799.85	0.00	4,782,799.85
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros	1,417,292.94	11,506,917.54	12,924,210.48
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	18,508.57	18,508.57
CUENTAS POR PAGAR	813,635.33	33,023.58	846,658.91
PROVISIONES	0.00	0.00	0.00
Provisión para créditos contingentes	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	166,449.31	0.00	166,449.31
TOTAL DEL PASIVO	82,263,231.20	14,515,073.45	96,778,304.65
PATRIMONIO	0.00	0.00	0.00
Capital Social	9,384,835.24	0.00	9,384,835.24
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	262,461.16	(249,013.85)	13,447.31
TOTAL DEL PATRIMONIO	13,360,229.05	(249,013.85)	13,111,215.20
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	95,623,460.25	14,266,059.60	109,889,519.85
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00


 Carlos Alberto Marquez Moscoso
 Gerente General
 COOPERATIVA FONDESURCO

GERENTE GENERAL



 Karina Delia Gonzales Concaza
 JEFE DE CONTABILIDAD
 COOPERATIVA FONDESURCO


CONTADOR GENERAL



FORMA B
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FONDESURCO
Estado de resultados al
31/08/2024
(expresado en soles)

	M. NACIONAL	Equiv. M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	12,650,600.07	180,750.06	12,831,350.13
Disponible	23,386.15	179,597.70	202,983.85
Cartera de Créditos Directos	12,553,818.02	1,144.77	12,554,962.79
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar	24,234.86	7.59	24,242.45
Otros Ingresos Financieros	49,161.04	0.00	49,161.04
GASTOS POR INTERESES	5,009,503.47	436,545.38	5,446,048.85
Obligaciones por depósitos con los Socios	4,289,017.75	45,612.51	4,334,630.26
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	21.19	335.74	356.93
Adeudos y Obligaciones Financieras	720,464.53	390,597.13	1,111,061.66
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero de	657,343.46	0.00	657,343.46
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Fin	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	56,482.54	377,259.45	433,741.99
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	6,638.53	13,337.68	19,976.21
MARGEN FINANCIERO BRUTO	7,641,096.60	(255,795.32)	7,385,301.28
Provisiones para Créditos Directos	(127,613.73)	(983.07)	(128,596.80)
MARGEN FINANCIERO NETO	7,768,710.33	(254,812.25)	7,513,898.08
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,171.57	0.00	7,171.57
Ingresos por Créditos Indirectos	2,400.00	0.00	2,400.00
Ingresos Diversos	4,771.57	0.00	4,771.57
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	105,335.61	6,647.61	111,983.22
Primas al Fondo Seguro de Depósito	75,846.11	0.00	75,846.11
Gastos Diversos	29,489.50	6,647.61	36,137.11
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINA	7,670,546.29	(261,459.86)	7,409,086.43
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	49,793.96	12,446.01	62,239.97
Inversiones Disponibles para la Venta	43,709.90	22,218.65	65,928.55
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	6,084.06	(9,772.64)	(3,688.58)
MARGEN OPERACIONAL	7,720,340.25	(249,013.85)	7,471,326.40
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	7,231,480.86	0.00	7,231,480.86
Gastos de Personal y Directivos	4,397,294.15	0.00	4,397,294.15
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	2,741,929.90	0.00	2,741,929.90
Impuestos y Contribuciones	92,256.81	0.00	92,256.81
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	155,505.18	0.00	155,505.18
MARGEN OPERACIONAL NETO	333,354.21	(249,013.85)	84,340.36
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	200.00	0.00	200.00
Provisiones para Créditos Indirectos	200.00	0.00	200.00
RESULTADO DE OPERACIÓN	333,154.21	(249,013.85)	84,140.36
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(70,693.05)	-	(70,693.05)
Otros Ingresos y Gastos	(70,693.05)	0.00	(70,693.05)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	262,461.16	(249,013.85)	13,447.31
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	262,461.16	(249,013.85)	13,447.31


Carlos Alberto Marquez Moscosi
Gerente General
COOPERATIVA FONDESURCO
GERENTE GENERAL


Karina Dello Gonzalez Concha
JEFE DE CONTABILIDAD
COOPERATIVA FONDESURCO
CONTADOR GENERAL