

**FORMA A**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FONDESURCO**  
Situación financiera al  
31/10/2024  
(expresado en soles)

DESCRIPCION DE LA CUENTA	M. NACIONAL	Equiv. M.E.	TOTAL
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBLE</b>	<b>4,771,692.78</b>	<b>6,527,941.09</b>	<b>11,299,633.87</b>
Caja	2,008,860.00	15,249.10	2,024,109.10
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	2,728,132.78	840,823.09	3,568,955.87
Otras Disponibilidades	34,700.00	5,671,868.90	5,706,568.90
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>4,652,833.51</b>	<b>4,687,042.33</b>	<b>9,339,875.84</b>
Instrumentos Representativos de Capital	4,652,833.51	4,687,042.33	9,339,875.84
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>85,866,346.79</b>	<b>0.00</b>	<b>85,866,346.79</b>
Cartera de Créditos Vigentes	81,396,684.23	0.00	81,396,684.23
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados	282,901.20	0.00	282,901.20
Cartera de Créditos Vencidos	4,134,820.27	0.00	4,134,820.27
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	4,840,777.30	0.00	4,840,777.30
Provisiones para Créditos	(4,788,836.21)	0.00	(4,788,836.21)
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>492,003.65</b>	<b>0.00</b>	<b>492,003.65</b>
Otras Cuentas por Cobrar	492,003.65	0.00	492,003.65
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	<b>80,711.43</b>	<b>0.00</b>	<b>80,711.43</b>
Bienes Realizables	0.00	0.00	0.00
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	80,711.43	0.00	80,711.43
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>1,454,874.29</b>	<b>0.00</b>	<b>1,454,874.29</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>2,040.55</b>	<b>0.00</b>	<b>2,040.55</b>
Otros activos intangibles	2,040.55	0.00	2,040.55
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>65,096.12</b>	<b>0.00</b>	<b>65,096.12</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>2,973,926.13</b>	<b>43,141.64</b>	<b>3,017,067.77</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>100,359,525.25</b>	<b>11,258,125.06</b>	<b>111,617,650.31</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS</b>	<b>78,558,801.47</b>	<b>2,600,443.76</b>	<b>81,159,245.23</b>
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	5,741,288.54	114,321.32	5,855,609.86
Obligaciones por Cuentas a Plazo	63,665,567.86	2,486,122.44	66,151,690.30
Otras Obligaciones	9,151,945.07	0.00	9,151,945.07
<b>DEPÓSITOS DE COOPAC</b>	<b>0.00</b>	<b>377,231.66</b>	<b>377,231.66</b>
Depósitos de Ahorro	0.00	0.00	0.00
Depósitos a Plazo	0.00	377,231.66	377,231.66
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>4,191,116.40</b>	<b>11,713,190.10</b>	<b>15,904,306.50</b>
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del	2,759,894.01	0.00	2,759,894.01
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Int	1,431,222.39	11,607,442.35	13,038,664.74
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	105,747.75	105,747.75
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>1,041,851.79</b>	<b>26,641.49</b>	<b>1,068,493.28</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>18,510.29</b>	<b>0.01</b>	<b>18,510.30</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>83,810,279.95</b>	<b>14,717,507.02</b>	<b>98,527,786.97</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Capital Social	9,465,810.72	0.00	9,465,810.72
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	225,247.98	(314,128.01)	(88,880.03)
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>13,403,991.35</b>	<b>(314,128.01)</b>	<b>13,089,863.34</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>97,214,271.30</b>	<b>14,403,379.01</b>	<b>111,617,650.31</b>
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

  
 Carlos Alberto Marquez Moscoso  
 Gerente General  
 COOPERATIVA FONDESURCO  
 GERENTE GENERAL

  
 Karina Delia Gonzalez Concha  
 JEFE DE CONTABILIDAD  
 CONTADOR GENERAL

FORMA B  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FONDESURCO  
Estado de resultados al  
31/10/2024  
(expresado en soles)

	M. NACIONAL	Equiv. M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>15,775,464.53</b>	<b>212,985.95</b>	<b>15,988,450.48</b>
Disponible	23,776.17	211,833.59	235,609.76
Cartera de Créditos Directos	15,663,906.28	1,144.77	15,665,051.05
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar	29,283.42	7.59	29,291.01
Otros Ingresos Financieros	58,498.66	0.00	58,498.66
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>6,237,502.30</b>	<b>538,812.08</b>	<b>6,776,314.38</b>
Obligaciones por depósitos con los Socios	5,439,231.10	58,252.62	5,497,483.72
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	21.19	431.26	452.45
Adeudos y Obligaciones Financieras	<b>798,250.01</b>	<b>480,128.20</b>	<b>1,278,378.21</b>
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del País:	727,968.91	0.00	727,968.91
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Ir	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	63,333.08	463,739.04	527,072.12
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	6,948.02	16,389.16	23,337.18
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>9,537,962.23</b>	<b>(325,826.13)</b>	<b>9,212,136.10</b>
Provisiones para Créditos Directos	(139,188.45)	(983.07)	(140,171.52)
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>9,677,150.68</b>	<b>(324,843.06)</b>	<b>9,352,307.62</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>9,242.14</b>	<b>0.00</b>	<b>9,242.14</b>
Ingresos por Créditos Indirectos	2,400.00	0.00	2,400.00
Ingresos Diversos	6,842.14	0.00	6,842.14
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>145,849.39</b>	<b>8,207.55</b>	<b>154,056.94</b>
Primas al Fondo Seguro de Depósito	107,916.07	0.00	107,916.07
Gastos Diversos	37,933.32	8,207.55	46,140.87
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>9,540,543.43</b>	<b>(333,050.61)</b>	<b>9,207,492.82</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>79,848.80</b>	<b>18,922.60</b>	<b>98,771.40</b>
Inversiones Disponibles para la Venta	66,668.28	47,082.50	113,750.78
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	13,180.52	(28,159.90)	(14,979.38)
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>9,620,392.23</b>	<b>(314,128.01)</b>	<b>9,306,264.22</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>9,034,528.76</b>	<b>0.00</b>	<b>9,034,528.76</b>
Gastos de Personal y Directivos	5,543,875.60	0.00	5,543,875.60
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	3,384,706.36	0.00	3,384,706.36
Impuestos y Contribuciones	105,946.80	0.00	105,946.80
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>196,066.48</b>	<b>0.00</b>	<b>196,066.48</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>389,796.99</b>	<b>(314,128.01)</b>	<b>75,668.98</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>20,177.86</b>	<b>-</b>	<b>20,177.86</b>
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados:	20,177.86	0.00	20,177.86
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>369,619.13</b>	<b>(314,128.01)</b>	<b>55,491.12</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>(144,371.15)</b>	<b>-</b>	<b>(144,371.15)</b>
Otros Ingresos y Gastos	(144,371.15)	0.00	(144,371.15)
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>225,247.98</b>	<b>(314,128.01)</b>	<b>(88,880.03)</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>225,247.98</b>	<b>(314,128.01)</b>	<b>(88,880.03)</b>

  
Carlos Alberto Marquez Moscoso  
Gerente General  
COOPERATIVA FONDESURCO  
GERENTE GENERAL

  
Karina Delle Concha  
JEFE DE CONTABILIDAD  
COOPERATIVA FONDESURCO  
CONTADOR GENERAL