

**FORMA A**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FONDESURCO**  
Situación financiera al  
30/09/2024  
(expresado en soles)

DESCRIPCION DE LA CUENTA	M. NACIONAL	Equiv. M.E.	TOTAL
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBLE</b>	<b>8,968,058.71</b>	<b>9,108,050.19</b>	<b>18,076,108.90</b>
Caja	2,602,796.90	15,010.32	2,617,807.22
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOP/	6,330,675.41	2,396,969.01	8,727,644.42
Otras Disponibilidades	34,586.40	6,696,070.86	6,730,657.26
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>116,807.23</b>	<b>1,855,714.03</b>	<b>1,972,521.26</b>
Instrumentos Representativos de Capital	116,807.23	1,855,714.03	1,972,521.26
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>85,600,787.42</b>	<b>0.00</b>	<b>85,600,787.42</b>
Cartera de Créditos Vigentes	81,026,291.02	0.00	81,026,291.02
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados	290,236.42	0.00	290,236.42
Cartera de Créditos Vencidos	3,859,394.31	0.00	3,859,394.31
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	5,219,090.63	0.00	5,219,090.63
Provisiones para Créditos	(4,794,224.96)	0.00	(4,794,224.96)
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>495,343.17</b>	<b>0.00</b>	<b>495,343.17</b>
Otras Cuentas por Cobrar	495,343.17	0.00	495,343.17
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>1,460,626.97</b>	<b>0.00</b>	<b>1,460,626.97</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>2,073.28</b>	<b>0.00</b>	<b>2,073.28</b>
Otros activos intangibles	2,073.28	0.00	2,073.28
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>63,218.07</b>	<b>0.00</b>	<b>63,218.07</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>2,893,500.05</b>	<b>32,240.10</b>	<b>2,925,740.15</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>99,600,414.90</b>	<b>10,996,004.32</b>	<b>110,596,419.22</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS</b>	<b>76,880,566.64</b>	<b>2,558,930.41</b>	<b>79,439,497.05</b>
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	4,968,122.72	112,517.19	5,080,639.91
Obligaciones por Cuentas a Plazo	64,021,196.03	2,446,413.22	66,467,609.25
Otras Obligaciones	7,891,247.89	0.00	7,891,247.89
<b>DEPÓSITOS DE COOPAC</b>	<b>0.00</b>	<b>371,276.98</b>	<b>371,276.98</b>
Depósitos de Ahorro	0.00	0.00	0.00
Depósitos a Plazo	0.00	371,276.98	371,276.98
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>5,204,735.48</b>	<b>11,461,095.04</b>	<b>16,665,830.52</b>
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Institucion	3,780,592.00	0.00	3,780,592.00
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organism	1,424,143.48	11,399,347.53	12,823,491.01
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	61,747.51	61,747.51
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>937,166.98</b>	<b>26,224.33</b>	<b>963,391.31</b>
<b>PROVISIONES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Provisión para créditos contingentes	0.00	0.00	0.00
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>15,383.29</b>	<b>0.00</b>	<b>15,383.29</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>83,037,852.39</b>	<b>14,417,526.76</b>	<b>97,455,379.15</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Capital Social	9,423,939.54	0.00	9,423,939.54
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	243,539.93	(239,372.05)	4,167.88
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>13,380,412.12</b>	<b>(239,372.05)</b>	<b>13,141,040.07</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>96,418,264.51</b>	<b>14,178,154.71</b>	<b>110,596,419.22</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 Della Gonzalez Conozza  
JEFE DE CONTABILIDAD  
COOPERATIVA FONDESURCO  
CONTADOR GENERAL

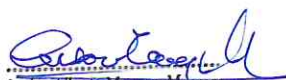
  
Jesús María Vukobratovic  
VICE PRESIDENTE  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
COOPERATIVA FONDESURCO


  
María C. Torres  
PRESIDENTE  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
COOPERATIVA FONDESURCO



**FORMA B**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FONDESURCO**  
Estado de resultados al  
30/09/2024  
(expresado en soles)

	M. NACIONAL	Equiv. M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>14,186,550.78</b>	<b>197,852.26</b>	<b>14,384,403.04</b>
Disponible	23,744.40	196,699.90	220,444.30
Cartera de Créditos Directos	14,081,708.74	1,144.77	14,082,853.51
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar	27,192.78	7.59	27,200.37
Otros Ingresos Financieros	53,904.86	0.00	53,904.86
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>5,612,302.85</b>	<b>486,233.50</b>	<b>6,098,536.35</b>
Obligaciones por depósitos con los Socios	4,855,013.45	51,841.56	4,906,855.01
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	21.19	382.81	404.00
Adeudos y Obligaciones Financieras	<b>757,268.21</b>	<b>434,009.13</b>	<b>1,191,277.34</b>
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero	687,234.20	0.00	687,234.20
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Org	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	63,333.08	419,449.33	482,782.41
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	6,700.93	14,559.80	21,260.73
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>8,574,247.93</b>	<b>(288,381.24)</b>	<b>8,285,866.69</b>
Provisiones para Créditos Directos	(118,587.18)	(983.07)	(119,570.25)
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>8,692,835.11</b>	<b>(287,398.17)</b>	<b>8,405,436.94</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>8,090.82</b>	<b>0.00</b>	<b>8,090.82</b>
Ingresos por Créditos Indirectos	2,400.00	0.00	2,400.00
Ingresos Diversos	5,690.82	0.00	5,690.82
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>125,540.37</b>	<b>7,524.33</b>	<b>133,064.70</b>
Primas al Fondo Seguro de Depósito	91,608.45	0.00	91,608.45
Gastos Diversos	33,931.92	7,524.33	41,456.25
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>8,575,385.56</b>	<b>(294,922.50)</b>	<b>8,280,463.06</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>68,331.67</b>	<b>55,550.45</b>	<b>123,882.12</b>
Inversiones Disponibles para la Venta	54,972.00	29,825.51	84,797.51
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	13,359.67	25,724.94	39,084.61
Otros	0.00	0.00	0.00
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>8,643,717.23</b>	<b>(239,372.05)</b>	<b>8,404,345.18</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>8,146,671.54</b>	<b>0.00</b>	<b>8,146,671.54</b>
Gastos de Personal y Directivos	4,977,121.53	0.00	4,977,121.53
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	3,071,708.20	0.00	3,071,708.20
Impuestos y Contribuciones	97,841.81	0.00	97,841.81
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>175,851.32</b>	<b>0.00</b>	<b>175,851.32</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>321,194.37</b>	<b>(239,372.05)</b>	<b>81,822.32</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>-</b>	<b>0.00</b>	<b>-</b>
Provisiones para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>321,194.37</b>	<b>(239,372.05)</b>	<b>81,822.32</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>(77,654.44)</b>	<b>-</b>	<b>(77,654.44)</b>
Otros Ingresos y Gastos	(77,654.44)	0.00	(77,654.44)
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>243,539.93</b>	<b>(239,372.05)</b>	<b>4,167.88</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>243,539.93</b>	<b>(239,372.05)</b>	<b>4,167.88</b>

  
 Carlos Alberto Marquez Moscoso  
 Gerente General  
 COOPERATIVA FONDESURCO  
 GERENTE GENERAL

  
 Karina Dela Gonzalez Concha  
 JEFE DE CONTABILIDAD  
 CONTADOR GENERAL

  
 DIRECTOR  
 Jesus A. Paredes Torres  
 VICE PRESIDENTE  
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
 COOPERATIVA FONDESURCO

  
 DIRECTOR  
 Marco A. Paredes Torres  
 PRESIDENTE  
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
 COOPERATIVA FONDESURCO