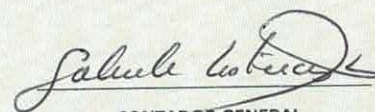


ESTADO DE SITUACION FINANCIERA - NIVEL 2

FORMA "A"  
COOPERTIVA DE AHORRO Y CREDITO FONDESURCO  
SITUACION FINANCIERA AL  
30/09/2020  
(expresado en soles)

<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBLE</b>	<b>15,886,640.66</b>	<b>8,419,465.99</b>	<b>24,306,106.65</b>
Caja	2,816,394.10	6,395.47	2,822,789.57
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	12,745,379.56	8,413,070.52	21,158,450.08
Otras Disponibilidades	324,867.00	0.00	324,867.00
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>35,447.04</b>	<b>0.00</b>	<b>35,447.04</b>
Instrumentos Representativos de Capital	35,447.04	0.00	35,447.04
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>78,220,489.53</b>	<b>73,373.61</b>	<b>78,293,863.14</b>
Cartera de Créditos Vigentes	78,354,914.23	74,104.78	78,429,019.01
Cartera de Créditos Refinanciados	471,679.00	0.00	471,679.00
Cartera de Créditos Vencidos	2,518,206.94	0.00	2,518,206.94
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	1,864,694.97	0.00	1,864,694.97
Provisiones para Créditos	-4,989,005.61	-731.17	-4,989,736.78
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>322,272.20</b>	<b>0.00</b>	<b>322,272.20</b>
Otras Cuentas por Cobrar	322,272.20	0.00	322,272.20
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>2,367,154.79</b>	<b>0.00</b>	<b>2,367,154.79</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>391,446.11</b>	<b>0.00</b>	<b>391,446.11</b>
Otros activos intangibles	391,446.11	0.00	391,446.11
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>5,266,889.30</b>	<b>28,407.03</b>	<b>5,295,296.33</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>102,490,339.63</b>	<b>8,521,246.63</b>	<b>111,011,586.26</b>
<b>PASIVO</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS</b>	<b>82,875,481.81</b>	<b>3,697,646.31</b>	<b>86,573,128.12</b>
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	3,776,381.07	77,035.99	3,853,417.06
Obligaciones por Cuentas a Plazo	79,099,100.74	3,620,610.32	82,719,711.06
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>3,123,175.16</b>	<b>4,794,248.25</b>	<b>7,917,423.41</b>
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País	1,536,666.37	0.00	1,536,666.37
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	1,579,139.86	4,760,597.45	6,339,737.31
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	7,368.93	33,650.80	41,019.73
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>1,008,339.40</b>	<b>0.00</b>	<b>1,008,339.40</b>
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>9,932.55</b>	<b>0.00</b>	<b>9,932.55</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>28,334.40</b>	<b>0.00</b>	<b>28,334.40</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>87,045,263.32</b>	<b>8,492,251.24</b>	<b>95,537,514.56</b>
Capital Social	10,203,609.01	0.00	10,203,609.01
Capital Adicional	20,316.38	0.00	20,316.38
Reservas	3,914,670.03	0.00	3,914,670.03
Resultados Acumulados	5,773.60	0.00	5,773.60
Resultado Neto del Ejercicio	1,329,702.68	0.00	1,329,702.68
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>15,474,071.70</b>	<b>0.00</b>	<b>15,474,071.70</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>102,519,335.02</b>	<b>8,492,251.24</b>	<b>111,011,586.26</b>
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	<b>0.00</b>	<b>71,333.83</b>	<b>71,333.83</b>

  
**GERENTE GENERAL**  
Carlos Alberto Marquez Moscoso  
Gerente General  
COOPERATIVA FONDESURCO

  
**CONTADOR GENERAL**  
Gabriela S. Lastarria Flores  
Jefe de Contabilidad  
COOPERATIVA FONDESURCO





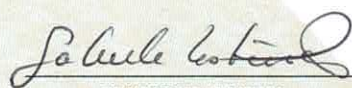
## ESTADO DE RESULTADO - NIVEL 2

 FORMA B  
 COOPERTIVA DE AHORRO Y CREDITO FONDESURCO  
 Estado de resultados al  
 30/09/2020  
 (expresado en soles)

<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>17,715,488.61</b>	<b>13,918.90</b>	<b>17,729,407.51</b>
Disponible	106,626.54	-	106,626.54
Cartera de Créditos Directos	17,562,647.53	13,909.41	17,576,556.94
Cuentas por Cobrar	11,854.30	-	11,854.30
Otros Ingresos Financieros	34,360.24	9.49	34,369.73
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>4,683,447.19</b>	<b>372,646.30</b>	<b>5,056,093.49</b>
Obligaciones por depósitos con los Socios	4,414,789.63	98,108.56	4,512,898.19
<b>Adeudos y Obligaciones Financieras</b>	<b>268,657.56</b>	<b>274,537.74</b>	<b>543,195.30</b>
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del País	119,478.55	-	119,478.55
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	124,924.65	259,647.85	384,572.50
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	24,254.36	14,889.89	39,144.25
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>13,032,041.42</b>	<b>-358,727.40</b>	<b>12,673,314.02</b>
Provisiones para Créditos Directos	-158,914.41	544.75	-158,369.66
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>12,873,127.01</b>	<b>-358,182.65</b>	<b>12,514,944.36</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>1,877.57</b>	<b>-</b>	<b>1,877.57</b>
Ingresos por Créditos Indirectos	1,877.57	-	1,877.57
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>14,886.34</b>	<b>-</b>	<b>14,886.34</b>
Gastos Diversos	14,886.34	-	14,886.34
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>12,860,118.24</b>	<b>-358,182.65</b>	<b>12,501,935.59</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>-19,844.96</b>	<b>173,709.01</b>	<b>153,864.05</b>
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	-19,844.96	173,709.01	153,864.05
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>12,879,963.20</b>	<b>-531,891.66</b>	<b>12,348,071.54</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>8,599,478.39</b>	<b>-</b>	<b>8,599,478.39</b>
Gastos de Personal y Directivos	6,057,021.73	-	6,057,021.73
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	2,497,528.05	-	2,497,528.05
Impuestos y Contribuciones	44,928.61	-	44,928.61
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>566,776.34</b>	<b>-</b>	<b>566,776.34</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>3,713,708.47</b>	<b>-531,891.66</b>	<b>3,181,816.81</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>351,349.64</b>	<b>-</b>	<b>351,349.64</b>
Provisiones para Créditos Indirectos	349.64	-	349.64
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	351,000.00	-	351,000.00
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>3,362,358.83</b>	<b>-531,891.66</b>	<b>2,830,467.17</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>1,500,742.74</b>	<b>21.75</b>	<b>1,500,764.49</b>
Otros Ingresos y Gastos	1,500,742.74	21.75	1,500,764.49
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>1,861,616.09</b>	<b>-531,913.41</b>	<b>1,329,702.68</b>



**GERENTE GENERAL**  
 Carlos Alberto Marquez Moscoso  
 Gerente General  
 COOPERATIVA FONDESURCO



**CONTADOR GENERAL**  
 Gabriela S. Lastarria Flores  
 Jefe de Contabilidad  
 COOPERATIVA FONDESURCO

