



FORMA "A"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FONDESURCO
SITUACION FINANCIERA AL
31/12/2020
(expresado en soles)

| DESCRIPCION DE LA CUENTA | M. NACIONAL | Equiv. M.E. | TOTAL |
|---|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| ACTIVO | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| DISPONIBLE | 20,362,759.64 | 5,163,439.74 | 25,526,199.38 |
| Caja | 2,514,306.10 | 13,879.30 | 2,528,185.40 |
| Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC | 17,521,837.54 | 5,149,560.44 | 22,671,397.98 |
| Otras Disponibilidades | 326,616.00 | 0.00 | 326,616.00 |
| INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA | 35,473.61 | 1,812,927.12 | 1,848,400.73 |
| Instrumentos Representativos de Capital | 35,473.61 | 1,812,927.12 | 1,848,400.73 |
| CARTERA DE CREDITOS | 79,799,715.50 | 65,768.55 | 79,865,484.05 |
| Cartera de Créditos Vigentes | 79,006,913.76 | 66,423.81 | 79,073,337.57 |
| Cartera de Créditos Refinanciados | 385,648.70 | 0.00 | 385,648.70 |
| Cartera de Créditos Vencidos | 3,665,358.18 | 0.00 | 3,665,358.18 |
| Cartera de Créditos en Cobranza Judicial | 1,931,749.73 | 0.00 | 1,931,749.73 |
| Provisiones para Créditos | -5,189,954.87 | -655.26 | -5,190,610.13 |
| CUENTAS POR COBRAR | 276,841.13 | 0.00 | 276,841.13 |
| Otras Cuentas por Cobrar | 276,841.13 | 0.00 | 276,841.13 |
| INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO | 2,278,930.71 | 0.00 | 2,278,930.71 |
| ACTIVO INTANGIBLE | 329,216.48 | 0.00 | 329,216.48 |
| Otros activos intangibles | 329,216.48 | 0.00 | 329,216.48 |
| OTROS ACTIVOS | 5,224,972.62 | 57,516.57 | 5,282,489.19 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 108,307,909.69 | 7,099,651.98 | 115,407,561.67 |
| PASIVO | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS | 89,911,374.72 | 3,785,445.82 | 93,696,820.54 |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro | 4,885,482.42 | 112,094.43 | 4,997,576.85 |
| Obligaciones por Cuentas a Plazo | 85,025,892 | 3,673,351 | 88,699,243.69 |
| ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS | 2,708,388.30 | 3,970,537.63 | 6,678,925.93 |
| Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financ | 1,128,182.09 | 0.00 | 1,128,182.09 |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Finan | 1,579,139.86 | 3,929,819.52 | 5,508,959.38 |
| Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior | 1,066.35 | 40,718.11 | 41,784.46 |
| CUENTAS POR PAGAR | 646,661.68 | 0.00 | 646,661.68 |
| IMPUESTOS CORRIENTES | 26,916.23 | 0.00 | 26,916.23 |
| OTROS PASIVOS | 37,512.23 | 0.00 | 37,512.23 |
| TOTAL DEL PASIVO | 93,330,853.16 | 7,756,289.86 | 101,087,143.02 |
| PATRIMONIO | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Capital Social | 10,245,911.01 | 0.00 | 10,245,911.01 |
| Capital Adicional | 20,316.38 | 0.00 | 20,316.38 |
| Reservas | 3,914,670.03 | 0.00 | 3,914,670.03 |
| Resultados Acumulados | 19,757.88 | 0.00 | 19,757.88 |
| Resultado Neto del Ejercicio | 119,763.35 | 0.00 | 119,763.35 |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | 14,320,418.65 | 0.00 | 14,320,418.65 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 107,651,271.81 | 7,756,289.86 | 115,407,561.67 |
| RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES | 0.00 | 61,280.10 | 61,280.10 |


GERENTE GENERAL
 Carlos Alberto Marquez Moscoso
 Gerente General
 COOPERATIVA FONDESURCO


DIRECTOR
 Juan R. Catacora Bruna
 Vicepresidente
 Consejo de Administración
 COOPERATIVA FONDESURCO


CONTADOR GENERAL
 Gabriela S. Lactanio Flores
 Contador General
 COOPERATIVA FONDESURCO


DIRECTOR
 Dorgin R. Marquina Bernedo
 Presidente
 Consejo de Administración
 COOPERATIVA FONDESURCO



FORMA B
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FONDESURCO
Estado de resultados al
31/12/2020
(expresado en soles)

| | M. NACIONAL | Equiv. M.E. | TOTAL |
|--|----------------------|--------------------|----------------------|
| INGRESOS POR INTERESES | 23,263,972.27 | 28,469.43 | 23,292,441.70 |
| Disponible | 323,445.37 | 3,186.28 | 326,631.65 |
| Cartera de Créditos Directos | 22,834,125.26 | 25,260.17 | 22,859,385.43 |
| Cuentas por Cobrar | 58,801.58 | - | 58,801.58 |
| Otros Ingresos Financieros | 47,600.06 | 22.98 | 47,623.04 |
| GASTOS POR INTERESES | 6,434,687.09 | 426,241.77 | 6,860,928.86 |
| Obligaciones por depósitos con los Socios | 6,132,101.14 | 119,158.89 | 6,251,260.03 |
| Adeudos y Obligaciones Financieras | 302,585.95 | 307,082.88 | 609,668.83 |
| Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del País | 145,444.52 | 0.00 | 145,444.52 |
| Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior | 130,242.27 | 287,160.69 | 417,402.96 |
| Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras | 26,899.16 | 19,922.19 | 46,821.35 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 16,829,285.18 | -397,772.34 | 16,431,512.84 |
| Provisiones para Créditos Directos | -1,182,271.22 | 611.19 | -1,181,660.03 |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 15,647,013.96 | -397,161.15 | 15,249,852.81 |
| INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 2,927.66 | - | 2,927.66 |
| Ingresos por Créditos Indirectos | 2,927.66 | - | 2,927.66 |
| GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 26,903.62 | -17.09 | 26,886.53 |
| Gastos Diversos | 26,903.62 | -17.09 | 26,886.53 |
| MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS | 15,623,038.00 | -397,144.06 | 15,225,893.94 |
| RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF) | -23,528.05 | 180,953.16 | 157,425.11 |
| Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio | -23,528.05 | 180,953.16 | 157,425.11 |
| MARGEN OPERACIONAL | 15,646,566.05 | -578,097.22 | 15,068,468.83 |
| GASTOS DE ADMINISTRACIÓN | 11,796,261.35 | - | 11,796,261.35 |
| Gastos de Personal y Directivos | 8,256,821.13 | - | 8,256,821.13 |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros | 3,471,491.06 | - | 3,471,491.06 |
| Impuestos y Contribuciones | 67,949.16 | - | 67,949.16 |
| DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES | 741,002.85 | - | 741,002.85 |
| MARGEN OPERACIONAL NETO | 3,109,301.85 | -578,097.22 | 2,531,204.63 |
| VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES | 349.64 | - | 349.64 |
| Provisiones para Créditos Indirectos | 349.64 | - | 349.64 |
| RESULTADO DE OPERACIÓN | 3,108,952.21 | -578,097.22 | 2,530,854.99 |
| OTROS INGRESOS Y GASTOS | 2,402,883.40 | 21.75 | 2,402,905.15 |
| Otros Ingresos y Gastos | 2,402,883.40 | 21.75 | 2,402,905.15 |
| IMPUESTO A LA RENTA | -8,186.49 | - | -8,186.49 |
| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO | 697,882.32 | -578,118.97 | 119,763.35 |


GERENTE GENERAL
Carlos Alberto Marmez Moscoso
Gerente General
COOPERATIVA FONDESURCO


DIRECTOR
Juan R. Caracora Bruna
Vicepresidente
Consejo de Administración
COOPERATIVA FONDESURCO
 www.fondesurco.pe


Gabriela S. Lasterria Flores
CONTADOR GENERAL
COOPERATIVA FONDESURCO


DIRECTOR
Dorgin R. Marquina Bernedo
Presidente
Consejo de Administración
COOPERATIVA FONDESURCO
