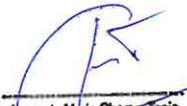


FORMA A  
COOPERTIVA DE AHORRO Y CREDITO FONDESURCO  
Situación financiera al  
31/12/2022  
(expresado en soles)

DESCRIPCION DE LA CUENTA	M. NACIONAL	Equiv. M.E.	TOTAL
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBLE</b>	<b>4,931,062.92</b>	<b>7,827,584.49</b>	<b>12,758,647.41</b>
Caja	2,360,969.50	8,459.45	2,369,428.95
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COO	2,543,490.72	191,125.04	2,734,615.76
Otras Disponibilidades	26,602.70	7,628,000.00	7,654,602.70
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>67,684.75</b>	<b>0.00</b>	<b>67,684.75</b>
Instrumentos Representativos de Capital	67,684.75	0.00	67,684.75
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>87,657,708.74</b>	<b>0.00</b>	<b>87,657,708.74</b>
Cartera de Créditos Vigentes	84,429,586.42	0.00	84,429,586.42
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados	253,040.67	0.00	253,040.67
Cartera de Créditos Vencidos	2,368,744.00	0.00	2,368,744.00
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	5,119,362.52	0.00	5,119,362.52
Provisiones para Créditos	(4,513,024.87)	0	(4,513,024.87)
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>339,522.56</b>	<b>0.00</b>	<b>339,522.56</b>
Otras Cuentas por Cobrar	339,522.56	0.00	339,522.56
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>1,676,094.09</b>	<b>0.00</b>	<b>1,676,094.09</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>6,683.20</b>	<b>0.00</b>	<b>6,683.20</b>
Otros activos intangibles	6,683.20	0.00	6,683.20
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>24,221.65</b>	<b>0.00</b>	<b>24,221.65</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>3,575,699.03</b>	<b>123,311.95</b>	<b>3,699,010.98</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>98,278,676.94</b>	<b>7,950,896.44</b>	<b>106,229,573.38</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS</b>	<b>72,471,987.71</b>	<b>2,916,980.08</b>	<b>75,388,967.79</b>
Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	3,789,591.15	104,402.16	3,893,993.31
Obligaciones por Cuentas a Plazo	66,556,581.20	2,812,577.92	69,369,159.12
Otras Obligaciones	2,125,815.36	0.00	2,125,815.36
<b>DEPÓSITOS DE COOPAC</b>	<b>641,165.84</b>	<b>0.00</b>	<b>641,165.84</b>
Depósitos de Ahorro	3,678.93	0.00	3,678.93
Depósitos a Plazo	637,486.91	0.00	637,486.91
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>8,858,541.74</b>	<b>8,198,657.32</b>	<b>17,057,199.06</b>
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituci	7,463,464.73	0.00	7,463,464.73
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organi	1,395,077.01	8,069,468.71	9,464,545.72
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	129,188.61	129,188.61
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>643,724.34</b>	<b>0.00</b>	<b>643,724.34</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>OTROS PASIVOS</b>	<b>20,860.11</b>	<b>0.00</b>	<b>20,860.11</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>82,636,279.74</b>	<b>11,115,637.40</b>	<b>93,751,917.14</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	10,142,680.01	0.00	10,142,680.01
Capital Adicional	20,316.38	0.00	20,316.38
Reservas	2,771,416.70	0.00	2,771,416.70
Resultado Neto del Ejercicio	14,431.41	-471,188.26	-456,756.85
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>12,948,844.50</b>	<b>-471,188.26</b>	<b>12,477,656.24</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>95,585,124.24</b>	<b>10,644,449.14</b>	<b>106,229,573.38</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

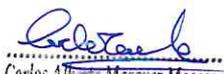
  
Armando Mario Choque Tapia  
VICE PRESIDENTE DE CONTABILIDAD  
COOPERATIVA FONDESURCO  
CONTADOR GENERAL

  
DIRECTOR  
Jesus A. Portilla Valdivia  
PRESIDENTE  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
COOPERATIVA FONDESURCO

  
DIRECTOR  
Dorgin R. Marquina Bernedo  
VICE PRESIDENTE  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
COOPERATIVA FONDESURCO

**FORMA B**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FONDESURCO**  
**Estado de resultados al**  
**31/12/2022**  
**(expresado en soles)**

	<b>M. NACIONAL</b>	<b>Equiv. M.E.</b>	<b>TOTAL</b>
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>18,892,090.02</b>	<b>3,950.39</b>	<b>18,896,040.41</b>
Disponible	59,586.86	0.00	59,586.86
Cartera de Créditos Directos	18,643,059.16	3,950.39	18,647,009.55
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar	63,421.04	0.00	63,421.04
Otros Ingresos Financieros	126,022.96	0.00	126,022.96
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>6,147,181.72</b>	<b>387,949.26</b>	<b>6,535,130.98</b>
Obligaciones por depósitos con los Socios	5,579,146.41	45,531.08	5,624,677.49
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	36,009.45	0.00	36,009.45
Adeudos y Obligaciones Financieras	532,025.86	342,418.18	874,444.04
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del País	427,556.64	0.00	427,556.64
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Intern	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	83,885.35	319,896.78	403,782.13
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	20,583.87	22,521.40	43,105.27
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>12,744,908.30</b>	<b>(383,998.87)</b>	<b>12,360,909.43</b>
Provisiones para Créditos Directos	(159,928.57)	(144.58)	(160,073.15)
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>12,904,836.87</b>	<b>(383,854.29)</b>	<b>12,520,982.58</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>355.64</b>	<b>0.00</b>	<b>355.64</b>
Ingresos por Créditos Indirectos	355.64	0.00	355.64
Ingresos Diversos	0.00	0	0.00
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>48,510.80</b>	<b>6,881.52</b>	<b>55,392.32</b>
Gastos Diversos	48,510.80	6,881.52	55,392.32
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>12,856,681.71</b>	<b>(390,735.81)</b>	<b>12,465,945.90</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>(2,411.45)</b>	<b>(80,452.45)</b>	<b>(82,863.90)</b>
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	(2,411.45)	(80,452.45)	(82,863.90)
Otros	0.00	0.00	0.00
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>12,854,270.26</b>	<b>(471,188.26)</b>	<b>12,383,082.00</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>11,856,947.99</b>	<b>0.00</b>	<b>11,856,947.99</b>
Gastos de Personal y Directivos	7,632,259.68	0.00	7,632,259.68
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	4,055,047.67	0.00	4,055,047.67
Impuestos y Contribuciones	169,640.64	0.00	169,640.64
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>422,345.91</b>	<b>0.00</b>	<b>422,345.91</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>574,976.36</b>	<b>(471,188.26)</b>	<b>103,788.10</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>40,000.00</b>	<b>0</b>	<b>40,000.00</b>
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	40,000.00	0	40,000.00
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>534,976.36</b>	<b>(471,188.26)</b>	<b>63,788.10</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>(508,390)</b>	<b>0.00</b>	<b>(508,390)</b>
Otros Ingresos y Gastos	(508,390)	0.00	(508,390)
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>26,586.36</b>	<b>(471,188.26)</b>	<b>(444,601.90)</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>12,154.95</b>	<b>0.00</b>	<b>12,154.95</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>14,431.41</b>	<b>(471,188.26)</b>	<b>(456,756.85)</b>

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

  
 Armando Mario Ciroque Tapia  
 JEFE DE CONTABILIDAD  
 COOPERATIVA FONDESURCO  
**CONTADOR GENERAL**

  
 DIRECTOR  
 Jesús A. Portilla Valdivia  
 PRESIDENTE  
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
 COOPERATIVA FONDESURCO

  
 DIRECTOR  
 Dorgin R. Marquina Bernedo  
 VICE PRESIDENTE  
 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
 COOPERATIVA FONDESURCO