

FORMA A
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FONDESURCO
Situación financiera al
31/03/2023
(expresado en soles)

DESCRIPCION DE LA CUENTA	M. NACIONAL	Equiv. M.E.	TOTAL
ACTIVO			
DISPONIBLE	4,991,147.11	7,705,110.56	12,696,257.67
Caja	2,073,089.00	12,106.12	2,085,195.12
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	2,883,990.61	912,994.11	3,796,984.72
Otras Disponibilidades	34,067.50	6,780,010.33	6,814,077.83
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	89,178.69	0.00	89,178.69
Instrumentos Representativos de Capital	89,178.69	0.00	89,178.69
CARTERA DE CREDITOS	86,111,845.89	0.00	86,111,845.89
Cartera de Créditos Vigentes	82,554,781.85	0.00	82,554,781.85
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados	263,087.34	0.00	263,087.34
Cartera de Créditos Vencidos	2,636,228.77	0.00	2,636,228.77
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	5,193,293.62	0.00	5,193,293.62
Provisiones para Créditos	-4,535,545.69	0	-4,535,545.69
CUENTAS POR COBRAR	332,997.69	0.00	332,997.69
Otras Cuentas por Cobrar	332,997.69	0.00	332,997.69
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,616,943.43	0.00	1,616,943.43
ACTIVO INTANGIBLE	5,113.68	0.00	5,113.68
Otros activos intangibles	5,113.68	0.00	5,113.68
IMPUESTOS CORRIENTES	41,899.95	0.00	41,899.95
OTROS ACTIVOS	3,552,885.19	114,025.63	3,666,910.82
TOTAL DEL ACTIVO	96,742,011.63	7,819,136.19	104,561,147.82
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	71,217,657.55	2,894,413.38	74,112,070.93
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	2,678,288.50	122,115.82	2,800,404.32
Obligaciones por Cuentas a Plazo	60,297,336.85	2,772,297.56	63,069,634.41
Otras Obligaciones	8,242,032.20	0.00	8,242,032.20
DEPÓSITOS DE COOPAC	653,747.68	0.00	653,747.68
Depósitos de Ahorro	286.90	0.00	286.90
Depósitos a Plazo	653,460.78	0.00	653,460.78
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	8,107,563.91	8,154,384.31	16,261,948.22
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones	6,691,935.23	0.00	6,691,935.23
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos	1,415,628.68	7,941,371.55	9,357,000.23
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	213,012.76	213,012.76
CUENTAS POR PAGAR	963,012.27	17,623.46	980,635.73
OTROS PASIVOS	18,255.50	0.01	18,255.51
TOTAL DEL PASIVO	80,960,236.91	11,066,421.16	92,026,658.07
PATRIMONIO	0.00	0.00	0.00
Capital Social	10,169,020.01	0.00	10,169,020.01
Capital Adicional	20,316.38	0.00	20,316.38
Reservas	2,314,659.85	0.00	2,314,659.85
Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
Resultados Acumulados	0.00	0	0.00
Resultado Neto del Ejercicio	83,914.81	-53,421.30	30,493.51
TOTAL DEL PATRIMONIO	12,587,911.05	-53,421.30	12,534,489.75
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	93,548,147.96	11,012,999.86	104,561,147.82

RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES


Carlos Alberto Marquez Moscoso
Gerente General
COOPERATIVA FONDESURCO
GERENTE GENERAL


Karina D. Gonzales Coricosa
JEFE DE CONTABILIDAD (e)
COOPERATIVA FONDESURCO
CONTADOR GENERAL


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


DIRECTOR
Marco Al Paredes Torres
VICEPRESIDENTE
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
COOPERATIVA FONDESURCO

FORMA B
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FONDESURCO
Estado de resultados al
31/03/2023
(expresado en soles)

	M. NACIONAL	Equiv. M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	4,609,427.34	3,083.79	4,612,511.13
Disponible	19,439.24	3,083.79	22,523.03
Cartera de Créditos Directos	4,549,557.03	000.00	4,549,557.03
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	000.00	000.00
Cuentas por Cobrar	13,715.86	000.00	13,715.86
Otros Ingresos Financieros	26,715.21	000.00	26,715.21
GASTOS POR INTERESES	1,691,643.92	103,588.56	1,795,232.48
Obligaciones por depósitos con los Socios	1,503,551.27	13,281.60	1,516,832.87
Fondos Intercooperativos	0.00	000.00	000.00
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	15,974.01	000.00	15,974.01
Adeudos y Obligaciones Financieras	172,118.64	90,306.96	262,425.60
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del País	151,284.17	000.00	151,284.17
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	0.00	000.00	000.00
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	20,551.67	86,570.83	107,122.50
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	282.80	3,736.13	4,018.93
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,917,783.42	(100,504.77)	2,817,278.65
Provisiones para Créditos Directos	16,579.14	000.00	16,579.14
MARGEN FINANCIERO NETO	2,901,204.28	(100,504.77)	2,800,699.51
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	0.00	000.00	000.00
Ingresos por Créditos Indirectos	0.00	000.00	000.00
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	11,692.74	000.00	11,692.74
Gastos Diversos	11,692.74	000.00	11,692.74
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,889,511.54	(100,504.77)	2,789,006.77
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	6,296.96	47,083.47	53,380.43
Inversiones Disponibles para la Venta	6,315.10	2,614.80	8,929.90
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	-18.14	44,468.67	44,450.53
Otros	0.00	000.00	000.00
MARGEN OPERACIONAL	2,895,808.50	(53,421.30)	2,842,387.20
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	2,728,557.52	000.00	2,728,557.52
Gastos de Personal y Directivos	1,721,120.87	000.00	1,721,120.87
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	949,878.95	000.00	949,878.95
Impuestos y Contribuciones	57,557.70	000.00	57,557.70
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	73,696.34	000.00	73,696.34
MARGEN OPERACIONAL NETO	93,554.64	(53,421.30)	40,133.34
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	-40,000.00	000.00	(40,000.00)
Provisiones para Créditos Indirectos	0.00	000.00	000.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-40,000.00	000.00	(40,000.00)
RESULTADO DE OPERACIÓN	133,554.64	(53,421.30)	80,133.34
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-49,639.83	000.00	(49,639.83)
Otros Ingresos y Gastos	-49,639.83	000.00	(49,639.83)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	83,914.81	(53,421.30)	30,493.51
IMPUESTO A LA RENTA		000.00	000.00
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	83,914.81	(53,421.30)	30,493.51


Carlos Alberto Marquez Inocencio
Gerente General
COOPERATIVA FONDESURCO
GERENTE GENERAL


Karina D. Gonzales Coricaza
JEFE DE CONTABILIDAD (e)
COOPERATIVA FONDESURCO
CONTADOR GENERAL


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


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