


FORMA A
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FONDESURCO
Situación financiera al
31/08/2023
(expresado en soles)

DESCRIPCION DE LA CUENTA	M. NACIONAL	Equiv. M.E.	TOTAL
ACTIVO			
DISPONIBLE	5,090,150.65	10,281,231.17	15,371,381.82
Caja	2,056,885.30	12,740.36	2,069,625.66
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	2,998,586.35	852,442.21	3,851,028.56
Otras Disponibilidades	34,679.00	9,416,048.60	9,450,727.60
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	612,496.07	2,429,264.97	3,041,761.04
Instrumentos Representativos de Capital	612,496.07	2,429,264.97	3,041,761.04
CARTERA DE CREDITOS	86,010,635.50	94,429.86	86,105,065.36
Cartera de Créditos Vigentes	82,187,134.58	95,353.61	82,282,488.19
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados	244,841.83	0.00	244,841.83
Cartera de Créditos Vencidos	3,018,056.45	0.00	3,018,056.45
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	5,237,228.35	0.00	5,237,228.35
Provisiones para Créditos	(4,676,625.71)	(923.75)	(4,677,549.46)
CUENTAS POR COBRAR	331,419.46	0.00	331,419.46
Otras Cuentas por Cobrar	331,419.46	0.00	331,419.46
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,527,753.31	0.00	1,527,753.31
ACTIVO INTANGIBLE	2,498.84	0.00	2,498.84
Otros activos intangibles	2,498.84	0.00	2,498.84
IMPUESTOS CORRIENTES	52,965.75	0.00	52,965.75
OTROS ACTIVOS	3,454,493.97	38,096.42	3,492,590.39
TOTAL DEL ACTIVO	97,082,413.55	12,843,022.42	109,925,435.97
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	69,978,592.42	2,701,668.49	72,680,260.91
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	2,493,242.76	120,723.59	2,613,966.35
Obligaciones por Cuentas a Plazo	62,452,782.43	2,580,944.90	65,033,727.33
Otras Obligaciones	5,032,567.23	0.00	5,032,567.23
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	11,043,876.20	12,655,045.81	23,698,922.01
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financ	9,621,638.73	0.00	9,621,638.73
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financ	1,422,237.47	12,631,016.05	14,053,253.52
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	24,029.76	24,029.76
CUENTAS POR PAGAR	816,276.23	34,658.96	850,935.19
OTROS PASIVOS	26,573.16	0.00	26,573.16
TOTAL DEL PASIVO	81,865,318.01	15,391,373.26	97,256,691.27
PATRIMONIO	0.00	0.00	0.00
Capital Social	10,257,133.61	0.00	10,257,133.61
Capital Adicional	20,316.38	0.00	20,316.38
Reservas	2,314,659.85	0.00	2,314,659.85
Resultado Neto del Ejercicio	232,911.84	(156,276.98)	76,634.86
TOTAL DEL PATRIMONIO	12,825,021.68	(156,276.98)	12,668,744.70
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	94,690,339.69	15,235,096.28	109,925,435.97
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES			



Carlos Alberto Mosca Mosca
Gerente General
COOPERATIVA FONDESURCO

GERENTE GENERAL



Karina D. C. Gonzalez
CONTADOR GENERAL

FORMA B
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FONDESURCO
Estado de resultados al
31/08/2023
(expresado en soles)

	M. NACIONAL	Equiv. M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	12,533,132.47	42,318.84	12,575,451.31
Disponible	22,726.50	34,823.15	57,549.65
Cartera de Créditos Directos	12,406,117.44	7,225.14	12,413,342.58
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar	42,248.15	270.55	42,518.70
Otros Ingresos Financieros	62,040.38	0.00	62,040.38
GASTOS POR INTERESES	4,568,239.21	334,175.30	4,902,414.51
Obligaciones por depósitos con los Socios	4,015,299.30	34,998.42	4,050,297.72
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	42,417.31	0.00	42,417.31
Adeudos y Obligaciones Financieras	510,522.60	299,176.88	809,699.48
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero	452,367.24	0.00	452,367.24
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. F	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	55,489.46	268,128.33	323,617.79
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	2,665.90	31,048.55	33,714.45
MARGEN FINANCIERO BRUTO	7,964,893.26	(291,856.46)	7,673,036.80
Provisiones para Créditos Directos	104,008.74	922.82	104,931.56
MARGEN FINANCIERO NETO	7,860,884.52	(292,779.28)	7,568,105.24
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	577.13	0.00	577.13
Ingresos Diversos	577.13	0.00	577.13
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	30,602.38	3,959.89	34,562.27
Gastos Diversos	30,602.38	3,959.89	34,562.27
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	7,830,859.27	(296,739.17)	7,534,120.10
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	24,924.34	140,462.19	165,386.53
Inversiones Disponibles para la Venta	24,892.96	14,357.41	39,250.37
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	31.38	126,104.78	126,136.16
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	7,855,783.61	(156,276.98)	7,699,506.63
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	7,415,658.70	0.00	7,415,658.70
Gastos de Personal y Directivos	4,754,101.48	0.00	4,754,101.48
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	2,571,113.55	0.00	2,571,113.55
Impuestos y Contribuciones	90,443.67	0.00	90,443.67
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	205,251.42	0.00	205,251.42
MARGEN OPERACIONAL NETO	234,873.49	(156,276.98)	78,596.51
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	(40,000.00)	0.00	(40,000.00)
Provisiones para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(40,000.00)	0.00	(40,000.00)
RESULTADO DE OPERACIÓN	274,873.49	(156,276.98)	118,596.51
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(41,961.65)	0.00	(41,961.65)
Otros Ingresos y Gastos	(41,961.65)	0.00	(41,961.65)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	232,911.84	(156,276.98)	76,634.86
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	232,911.84	(156,276.98)	76,634.86


Carlos Alberto Marquez Muscoso
Gerente General
COOPERATIVA FONDESURCO
GERENTE GENERAL


Karina D. Gonzalez Covarrubias
C.E.C. DE CONTABILIDAD (s)
CONTADOR GENERAL