


FORMA A
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FONDESURCO
Situación financiera al
31/01/2024
(expresado en soles)

DESCRIPCION DE LA CUENTA	M. NACIONAL	Equiv. M.E.	TOTAL
ACTIVO			
DISPONIBLE	4,301,974.49	12,885,150.12	17,187,124.61
Caja	1,867,280.50	12,811.87	1,880,092.37
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	1,991,135.84	1,219,753.43	3,210,889.27
Otras Disponibilidades	443,558.15	11,652,584.82	12,096,142.97
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	115,560.66	0.00	115,560.66
Instrumentos Representativos de Capital	115,560.66	0.00	115,560.66
CARTERA DE CREDITOS	88,180,743.17	26,067.48	88,206,810.65
Cartera de Créditos Vigentes	84,164,938.00	26,329.65	84,191,267.65
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados	235,359.31	0.00	235,359.31
Cartera de Créditos Vencidos	3,378,386.52	0.00	3,378,386.52
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	5,103,493.96	0.00	5,103,493.96
Provisiones para Créditos	(4,701,434.62)	(262.17)	(4,701,696.79)
CUENTAS POR COBRAR	374,228.66	0.00	374,228.66
Otras Cuentas por Cobrar	374,228.66	0.00	374,228.66
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,469,852.14	0.00	1,469,852.14
ACTIVO INTANGIBLE	2,335.16	0.00	2,335.16
Otros activos intangibles	2,335.16	0.00	2,335.16
IMPUESTOS CORRIENTES	6,845.19	0.00	6,845.19
OTROS ACTIVOS	3,658,477.10	87,258.86	3,745,735.96
TOTAL DEL ACTIVO	98,110,016.57	12,998,476.46	111,108,493.03
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	67,335,244.97	3,070,206.52	70,405,451.49
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	2,744,977.24	113,054.01	2,858,031.25
Obligaciones por Cuentas a Plazo	58,142,763.83	2,576,750.91	60,719,514.74
Otras Obligaciones	6,447,503.90	380,401.60	6,827,905.50
DEPÓSITOS DE COOPAC	637,214.85	6.81	637,221.66
Depósitos de Ahorro	637,214.85	6.81	637,221.66
Depósitos a Plazo	0.00	0.00	0.00
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	13,126,899.88	13,222,063.49	26,348,963.37
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financ	11,730,681.57	0.00	11,730,681.57
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financ	1,396,218.31	12,938,572.32	14,334,790.63
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	283,491.17	283,491.17
CUENTAS POR PAGAR	779,573.89	26,896.03	806,469.92
IMPUESTO DIFERIDO	7,943.12	0.00	7,943.12
OTROS PASIVOS	16,972.70	0.00	16,972.70
TOTAL DEL PASIVO	81,903,849.41	16,319,172.85	98,223,022.26
PATRIMONIO	0.00	0.00	0.00
Capital Social	9,167,968.28	0.00	9,167,968.28
Capital Adicional	20,316.38	0.00	20,316.38
Reservas	3,660,787.85	0.00	3,660,787.85
Resultados Acumulados	31,828.42	0.00	31,828.42
Resultado Neto del Ejercicio	115,497.58	(110,927.74)	4,569.84
TOTAL DEL PATRIMONIO	12,996,398.51	(110,927.74)	12,885,470.77
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	94,900,247.92	16,208,245.11	111,108,493.03
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES			


 Carlos Alberto Marquez Moscosa
 Gerente General
 COOPERATIVA FONDESURCO
 GERENTE GENERAL


 Karina Doria Gonzales Concaza
 JEFE DE CONTABILIDAD
 COOPERATIVA FONDESURCO
 CONTADOR GENERAL

FORMA B
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FONDESURCO
Estado de resultados al
31/01/2024
(expresado en soles)

	M. NACIONAL	Equiv. M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	1,594,585.73	26,453.21	1,621,038.94
Disponible	2,878.36	26,215.49	29,093.85
Cartera de Créditos Directos	1,583,076.87	237.72	1,583,314.59
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar	3,602.65	0.00	3,602.65
Otros Ingresos Financieros	5,027.85	0.00	5,027.85
GASTOS POR INTERESES	630,808.90	56,997.82	687,806.72
Obligaciones por depósitos con los Socios	521,481.76	3,932.51	525,414.27
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	15.19	1.41	16.60
Adeudos y Obligaciones Financieras	109,311.95	53,063.90	162,375.85
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del P;	101,600.44	0.00	101,600.44
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ.	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	7,078.91	52,143.33	59,222.24
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	632.60	920.57	1,553.17
MARGEN FINANCIERO BRUTO	963,776.83	(30,544.61)	933,232.22
Provisiones para Créditos Directos	(35,419.86)	(717.93)	(36,137.79)
MARGEN FINANCIERO NETO	999,196.69	(29,826.68)	969,370.01
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	489.00	0.00	489.00
Ingresos Diversos	489.00	0.00	489.00
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,196.58	1,162.23	4,358.81
Gastos Diversos	3,196.58	1,162.23	4,358.81
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	996,489.11	(30,988.91)	965,500.20
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	2,878.58	-79,938.83	-77,060.25
Inversiones Disponibles para la Venta	2,652.27	0.00	2,652.27
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	226.31	(79,938.83)	(79,712.52)
MARGEN OPERACIONAL	999,367.69	(110,927.74)	888,439.95
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	866,383.44	0.00	866,383.44
Gastos de Personal y Directivos	556,504.04	0.00	556,504.04
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	289,766.40	0.00	289,766.40
Impuestos y Contribuciones	20,113.00	0.00	20,113.00
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	18,671.91	0.00	18,671.91
MARGEN OPERACIONAL NETO	114,312.34	(110,927.74)	3,384.60
RESULTADO DE OPERACIÓN	114,312.34	(110,927.74)	3,384.60
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,185.24	-	1,185.24
Otros Ingresos y Gastos	1,185.24	0.00	1,185.24
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	115,497.58	(110,927.74)	4,569.84
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	115,497.58	(110,927.74)	4,569.84


 Carlos Alberto Marquez Moscoso
 Gerente General
 COOPERATIVA FONDESURCO
 GERENTE GENERAL


 Karina Delia Guzales Concaza
 JEFE DE CONTABILIDAD
 COOPERATIVA FONDESURCO
 CONTADOR GENERAL