

FORMA A
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FONDESURCO
Situación financiera al
30/06/2024
(expresado en soles)

DESCRIPCION DE LA CUENTA	M. NACIONAL	Equiv. M.E.	TOTAL
ACTIVO			
DISPONIBLE	6,001,733.67	12,508,963.38	18,510,697.05
Caja	2,194,270.60	9,182.91	2,203,453.51
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOP/	3,351,981.71	919,809.25	4,271,790.96
Otras Disponibilidades	455,481.36	11,579,971.22	12,035,452.58
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	1,025,500.92	577,636.96	1,603,137.88
Instrumentos Representativos de Capital	1,025,500.92	577,636.96	1,603,137.88
CARTERA DE CREDITOS	88,530,368.55	0.00	88,530,368.55
Cartera de Créditos Vigentes	83,971,340.38	0.00	83,971,340.38
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados	217,947.62	0.00	217,947.62
Cartera de Créditos Vencidos	3,829,291.16	0.00	3,829,291.16
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	5,290,143.82	0.00	5,290,143.82
Provisiones para Créditos	(4,778,354.43)	0.00	(4,778,354.43)
CUENTAS POR COBRAR	618,753.03	0.00	618,753.03
Otras Cuentas por Cobrar	618,753.03	0.00	618,753.03
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	1,481,646.26	0.00	1,481,646.26
ACTIVO INTANGIBLE	2,171.49	0.00	2,171.49
Otros activos intangibles	2,171.49	0.00	2,171.49
IMPUESTOS CORRIENTES	38,068.00	0.00	38,068.00
OTROS ACTIVOS	3,066,266.82	76,029.87	3,142,296.69
TOTAL DEL ACTIVO	100,764,508.74	13,162,630.21	113,927,138.95
PASIVO			
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	74,334,887.67	2,640,247.27	76,975,134.94
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	3,590,558.10	115,565.98	3,706,124.08
Obligaciones por Cuentas a Plazo	62,904,453.14	2,524,681.29	65,429,134.43
Otras Obligaciones	7,839,876.43	0.00	7,839,876.43
DEPÓSITOS DE COOPAC	7.19	383,349.40	383,356.59
Depósitos de Ahorro	7.19	6.86	14.05
Depósitos a Plazo	0.00	383,342.54	383,342.54
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	9,586,097.58	12,892,728.45	22,478,826.03
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Institución	8,154,633.46	0.00	8,154,633.46
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos	1,431,464.12	12,413,403.23	13,844,867.35
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	479,325.22	479,325.22
CUENTAS POR PAGAR	1,010,687.30	27,086.93	1,037,774.23
PROVISIONES	200.00	0.00	200.00
Provisión para créditos contingentes	200.00	0.00	200.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	15,411.80	0.00	15,411.80
TOTAL DEL PASIVO	84,947,291.54	15,943,412.05	100,890,703.59
PATRIMONIO			
Capital Social	9,306,297.51	0.00	9,306,297.51
Capital Adicional	20,316.38	0.00	20,316.38
Reservas	3,692,616.27	0.00	3,692,616.27
Resultado Neto del Ejercicio	266,385.84	(249,180.64)	17,205.20
TOTAL DEL PATRIMONIO	13,285,616.00	(249,180.64)	13,036,435.36
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	98,232,907.54	15,694,231.41	113,927,138.95
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	40,000.00	0.00	40,000.00


Carlos Alberto Marquez Moscoso
Gerente General
COOPERATIVA FONDESURCO

GERENTE GENERAL


Karina Della Gonzalez Concha
JEFE DE CONTABILIDAD
COOPERATIVA FONDESURCO

CONTADOR GENERAL


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


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

FORMA B
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FONDESURCO
Estado de resultados al
30/06/2024
(expresado en soles)

	M. NACIONAL	Equiv. M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	9,423,142.24	147,294.29	9,570,436.53
Disponible	18,977.23	146,144.47	165,121.70
Cartera de Créditos Directos	9,345,586.67	1,144.77	9,346,731.44
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar	20,312.62	5.05	20,317.67
Otros ingresos Financieros	38,265.72	0.00	38,265.72
GASTOS POR INTERESES	3,778,321.57	327,897.45	4,106,219.02
Obligaciones por depósitos con los Socios	3,168,010.51	32,790.12	3,200,800.63
Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	21.19	238.79	259.98
Adeudos y Obligaciones Financieras	610,289.87	294,868.54	905,158.41
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero	562,303.02	0.00	562,303.02
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ.	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	42,324.72	285,927.11	328,251.83
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	5,662.13	8,941.43	14,603.56
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5,644,820.67	(180,603.16)	5,464,217.51
Provisiones para Créditos Directos	(72,424.10)	(983.07)	(73,407.17)
MARGEN FINANCIERO NETO	5,717,244.77	(179,620.09)	5,537,624.68
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,710.00	0.00	5,710.00
Ingresos por Créditos Indirectos	2,400.00	0.00	2,400.00
Ingresos Diversos	3,310.00	0.00	3,310.00
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	65,393.79	4,526.55	69,920.34
Primas al Fondo Seguro de Depósito	44,321.43	0.00	44,321.43
Gastos Diversos	21,072.36	4,526.55	25,598.91
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS	5,657,560.98	(184,146.64)	5,473,414.34
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	18,205.36	(65,034.00)	(46,828.64)
Inversiones Disponibles para la Venta	21,423.23	13,490.59	34,913.82
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	(3,217.87)	(78,524.59)	(81,742.46)
Otros	0.00	0.00	0.00
MARGEN OPERACIONAL	5,675,766.34	(249,180.64)	5,426,585.70
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	5,420,762.29	0.00	5,420,762.29
Gastos de Personal y Directivos	3,343,525.01	0.00	3,343,525.01
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,999,258.80	0.00	1,999,258.80
Impuestos y Contribuciones	77,978.48	0.00	77,978.48
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	115,788.75	0.00	115,788.75
MARGEN OPERACIONAL NETO	139,215.30	(249,180.64)	(109,965.34)
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	200.00	0.00	200.00
Provisiones para Créditos Indirectos	200.00	0.00	200.00
RESULTADO DE OPERACIÓN	139,015.30	(249,180.64)	(110,165.34)
OTROS INGRESOS Y GASTOS	127,370.54	-	127,370.54
Otros Ingresos y Gastos	127,370.54	0.00	127,370.54
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	266,385.84	(249,180.64)	17,205.20
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	266,385.84	(249,180.64)	17,205.20


Carlos Alberto Marquez Moscoso
Gerente General
COOPERATIVA FONDESURCO
GERENTE GENERAL


Karina Delia Gonzales Concaza
JEFE DE CONTABILIDAD
COOPERATIVA FONDESURCO
CONTADOR GENERAL


DIRECTOR
Marco A. Pareyes Torres
PRESIDENTE
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
COOPERATIVA FONDESURCO


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