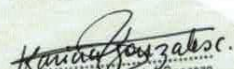


**FORMA A**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FONDESURCO**  
 Situación financiera al  
 31/12/2024  
 (expresado en soles)

DESCRIPCION DE LA CUENTA	M. NACIONAL	Equiv. M.E.	TOTAL
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBLE</b>	<b>4,868,436.64</b>	<b>11,745,561.81</b>	<b>16,613,998.45</b>
Caja	1,575,814.60	15,225.38	1,591,039.98
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOP/A	3,257,922.04	4,112,463.78	7,370,385.82
Otras Disponibilidades	34,700.00	7,617,872.65	7,652,572.65
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>41,287.23</b>	<b>0.00</b>	<b>41,287.23</b>
Instrumentos Representativos de Capital	41,287.23	0.00	41,287.23
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>89,090,588.99</b>	<b>221,585.39</b>	<b>89,312,174.38</b>
Cartera de Créditos Vigentes	85,205,236.30	222,994.56	85,428,230.86
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados	248,290.28	0.00	248,290.28
Cartera de Créditos Vencidos	4,009,889.31	0.00	4,009,889.31
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	4,784,613.08	0.00	4,784,613.08
Provisiones para Créditos	(5,157,439.98)	(1,409.17)	(5,158,849.15)
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>515,051.86</b>	<b>0.00</b>	<b>515,051.86</b>
Otras Cuentas por Cobrar	515,051.86	0.00	515,051.86
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	<b>42,609.86</b>	<b>0.00</b>	<b>42,609.86</b>
Bienes Realizables	0.00	0.00	0.00
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	42,609.86	0.00	42,609.86
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>1,417,380.95</b>	<b>0.00</b>	<b>1,417,380.95</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>1,975.08</b>	<b>0.00</b>	<b>1,975.08</b>
Otros activos intangibles	1,975.08	0.00	1,975.08
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>5,187.33</b>	<b>0.00</b>	<b>5,187.33</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>2,473,763.93</b>	<b>40,191.24</b>	<b>2,513,955.17</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>98,456,281.87</b>	<b>12,007,338.44</b>	<b>110,463,620.31</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS</b>	<b>78,534,596.78</b>	<b>2,630,165.04</b>	<b>81,164,761.82</b>
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	8,789,905.57	145,296.69	8,935,202.26
Obligaciones por Cuentas a Plazo	60,660,054.56	2,484,868.35	63,144,922.91
Otras Obligaciones	9,084,636.65	0.00	9,084,636.65
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>3,913,002.15</b>	<b>11,788,747.31</b>	<b>15,701,749.46</b>
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones	2,467,850.31	0.00	2,467,850.31
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos	1,445,151.84	11,595,120.23	13,040,272.07
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	193,627.08	193,627.08
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>634,654.37</b>	<b>23,419.72</b>	<b>658,074.09</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>68,031.43</b>	<b>0.00</b>	<b>68,031.43</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>83,150,284.73</b>	<b>14,442,332.07</b>	<b>97,592,616.80</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	9,106,731.94	0.00	9,106,731.94
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	393,691.73	(342,352.81)	51,338.92
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>13,213,356.32</b>	<b>(342,352.81)</b>	<b>12,871,003.51</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>96,363,641.05</b>	<b>14,099,979.26</b>	<b>110,463,620.31</b>
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>			

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

  
 Karina Dalia Gonzalez Concaza  
 CONTADOR GENERAL  
 COOPERATIVA FONDESURCO

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

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




FORMA B  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FONDESURCO  
Estado de resultados al  
31/12/2024  
(expresado en soles)

	M. NACIONAL	Equiv. M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>18,971,283.09</b>	<b>246,501.96</b>	<b>19,217,785.05</b>
Disponible	24,276.13	242,262.11	266,538.24
Cartera de Créditos Directos	18,793,006.36	4,232.26	18,797,238.62
Cuentas por Cobrar	41,880.27	7.59	41,887.86
Otros Ingresos Financieros	112,120.33	0.00	112,120.33
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>7,406,906.43</b>	<b>639,200.48</b>	<b>8,046,106.91</b>
Obligaciones por depósitos con los Socios	6,548,380.83	70,894.97	6,619,275.80
Obligaciones por depósitos de las COOPAC	21.19	435.97	457.16
Adeudos y Obligaciones Financieras	<b>858,504.41</b>	<b>567,869.54</b>	<b>1,426,373.95</b>
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Final	772,911.61	0.00	772,911.61
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	77,262.53	550,546.91	627,809.44
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	8,330.27	17,322.63	25,652.90
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>11,564,376.66</b>	<b>(392,698.52)</b>	<b>11,171,678.14</b>
Provisiones para Créditos Directos	(98,965.32)	398.51	(98,566.81)
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>11,663,341.98</b>	<b>(393,097.03)</b>	<b>11,270,244.95</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>11,871.72</b>	<b>0.00</b>	<b>11,871.72</b>
Ingresos por Créditos Indirectos	2,400.00	0.00	2,400.00
Ingresos Diversos	9,471.72	0.00	9,471.72
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>187,760.23</b>	<b>10,740.89</b>	<b>198,501.12</b>
Primas al Fondo Seguro de Depósito	140,531.31	0.00	140,531.31
Gastos Diversos	47,228.92	10,740.89	57,969.81
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>11,487,453.47</b>	<b>(403,837.92)</b>	<b>11,083,615.55</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>844,440.52</b>	<b>61,485.11</b>	<b>905,925.63</b>
Inversiones Disponibles para la Venta	86,837.36	78,447.27	165,284.63
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	7,603.16	(16,962.16)	(9,359.00)
Otros	750,000.00	0.00	750,000.00
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>12,331,893.99</b>	<b>(342,352.81)</b>	<b>11,989,541.18</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>10,924,221.61</b>	<b>0.00</b>	<b>10,924,221.61</b>
Gastos de Personal y Directivos	6,697,825.91	0.00	6,697,825.91
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	4,110,768.24	0.00	4,110,768.24
Impuestos y Contribuciones	115,627.46	0.00	115,627.46
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>236,505.76</b>	<b>0.00</b>	<b>236,505.76</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>1,171,166.62</b>	<b>(342,352.81)</b>	<b>828,813.81</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>329,177.86</b>	<b>0.00</b>	<b>329,177.86</b>
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	309,000.00	0.00	309,000.00
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y	20,177.86	0.00	20,177.86
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>841,988.76</b>	<b>(342,352.81)</b>	<b>499,635.95</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>(383,991.53)</b>	<b>-</b>	<b>(383,991.53)</b>
Otros Ingresos y Gastos	(383,991.53)	0.00	(383,991.53)
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>457,997.23</b>	<b>(342,352.81)</b>	<b>115,644.42</b>
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>(64,305.50)</b>	<b>0.00</b>	<b>(64,305.50)</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>393,691.73</b>	<b>(342,352.81)</b>	<b>51,338.92</b>

  
Carlos Alberto Marquez Moscoso  
Gerente General  
COOPERATIVA FONDESURCO  
GERENTE GENERAL

  
Karina Delia Gonzales Concaza  
JEFE DE CONTABILIDAD  
CONTADOR GENERAL

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

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

