

**FORMA B**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FONDESURCO**  
**Estado de resultados al**  
**31/03/2025**  
**(expresado en soles)**

	M. NACIONAL	Equiv. M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>4,728,968.00</b>	<b>48,777.03</b>	<b>4,777,745.03</b>
Disponible	2,062.94	44,743.37	46,806.31
Cartera de Créditos Directos	4,704,239.45	4,033.66	4,708,273.11
Cuentas por Cobrar	6,990.68	0.00	6,990.68
Otros Ingresos Financieros	15,674.93	0.00	15,674.93
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>1,704,448.02</b>	<b>170,226.89</b>	<b>1,874,674.91</b>
Obligaciones por depósitos con los Socios	1,605,057.32	18,396.46	1,623,453.78
Adeudos y Obligaciones Financieras	99,390.70	151,830.43	251,221.13
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Fin	75,279.32	0.00	75,279.32
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	20,551.67	146,135.71	166,687.38
Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	3,559.71	5,694.72	9,254.43
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>3,024,519.98</b>	<b>(121,449.86)</b>	<b>2,903,070.12</b>
Provisiones para Créditos Directos	50,483.49	(741.70)	49,741.79
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>2,974,036.49</b>	<b>(120,708.16)</b>	<b>2,853,328.33</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>5,526.80</b>	<b>12.00</b>	<b>5,538.80</b>
Ingresos Diversos	5,526.80	12.00	5,538.80
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>70,343.54</b>	<b>934.44</b>	<b>71,277.98</b>
Primas al Fondo Seguro de Depósito	50,377.53	0.00	50,377.53
Gastos Diversos	19,966.01	934.44	20,900.45
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>2,903,692.95</b>	<b>(121,636.86)</b>	<b>2,782,056.09</b>
<b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>-9,543.23</b>	<b>124,234.19</b>	<b>114,690.96</b>
Inversiones Disponibles para la Venta	2,630.19	25,158.98	27,789.17
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	(12,173.42)	99,075.21	86,901.79
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>2,894,149.72</b>	<b>2,603.59</b>	<b>2,900,753.31</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>2,686,112.03</b>	<b>0.00</b>	<b>2,686,112.03</b>
Gastos de Personal y Directivos	1,693,059.16	0.00	1,693,059.16
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	978,477.19	0.00	978,477.19
Impuestos y Contribuciones	14,575.68	0.00	14,575.68
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>59,630.79</b>	<b>0.00</b>	<b>59,630.79</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>154,467.40</b>	<b>2,603.59</b>	<b>157,070.99</b>
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>154,467.40</b>	<b>2,603.59</b>	<b>157,070.99</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>(130,518.49)</b>	<b>-</b>	<b>(130,518.49)</b>
Otros Ingresos y Gastos	(130,518.49)	0.00	(130,518.49)
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>23,948.91</b>	<b>2,603.59</b>	<b>26,552.50</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>23,948.91</b>	<b>2,603.59</b>	<b>26,552.50</b>

  
Carlos Alberto Mammey Moscoso  
Gerente General  
COOPERATIVA FONDESURCO  
GERENTE GENERAL

  
Karina Delia Gonzalez Concaza  
JEFE DE CONTABILIDAD  
COOPERATIVA FONDESURCO  
CONTADOR GENERAL

  
Juan Carlos de la Bruna  
VICE PRESIDENTE  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
COOPERATIVA FONDESURCO

  
Rosa M. Aguilar Calla  
PRESIDENTE  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
COOPERATIVA FONDESURCO  
DIRECTOR





**FORMA A**  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FONDESURCO**  
Situación financiera al  
31/03/2025  
(expresado en soles)

DESCRIPCION DE LA CUENTA	M. NACIONAL	Equiv. M.E.	TOTAL
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBLE</b>	<b>5,900,167.23</b>	<b>9,917,779.03</b>	<b>15,817,946.26</b>
Caja	1,784,180.10	69,820.38	1,854,000.48
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOP	4,081,287.13	1,818,112.43	5,899,399.56
Otras Disponibilidades	34,700.00	8,029,846.22	8,064,546.22
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>42,280.56</b>	<b>2,775,090.25</b>	<b>2,817,370.81</b>
Instrumentos Representativos de Capital	42,280.56	2,775,090.25	2,817,370.81
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>90,493,259.39</b>	<b>108,099.08</b>	<b>90,601,358.47</b>
Cartera de Créditos Vigentes	86,397,560.21	108,749.23	86,506,309.44
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados	242,088.34	0.00	242,088.34
Cartera de Créditos Vencidos	4,189,763.57	0.00	4,189,763.57
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	4,904,605.52	0.00	4,904,605.52
Provisiones para Créditos	(5,240,758.25)	(650.15)	(5,241,408.40)
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>573,055.01</b>	<b>0.00</b>	<b>573,055.01</b>
Otras Cuentas por Cobrar	573,055.01	0.00	573,055.01
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>1,383,652.32</b>	<b>0.00</b>	<b>1,383,652.32</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>1,876.87</b>	<b>0.00</b>	<b>1,876.87</b>
Otros activos intangibles	1,876.87	0.00	1,876.87
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>9,824.29</b>	<b>0.00</b>	<b>9,824.29</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>2,603,456.03</b>	<b>47,657.70</b>	<b>2,651,113.73</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>101,007,571.70</b>	<b>12,848,626.06</b>	<b>113,856,197.76</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS</b>	<b>76,260,170.69</b>	<b>2,556,921.26</b>	<b>78,817,091.95</b>
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	11,330,291.87	133,692.78	11,463,984.65
Obligaciones por Cuentas a Plazo	56,452,899.71	2,423,228.48	58,876,128.19
Otras Obligaciones	8,476,979.11	0.00	8,476,979.11
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>9,462,424.24</b>	<b>11,575,655.34</b>	<b>21,038,079.58</b>
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Institucio	8,051,813.73	0.00	8,051,813.73
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organism	1,410,610.51	11,261,656.75	12,672,267.26
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	313,998.59	313,998.59
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>937,504.00</b>	<b>26,586.87</b>	<b>964,090.87</b>
<b>PROVISIONES</b>	<b>2,566.95</b>	<b>0.00</b>	<b>2,566.95</b>
Otros	2,566.95	0.00	2,566.95
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>13,876.32</b>	<b>0.00</b>	<b>13,876.32</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>86,676,542.20</b>	<b>14,159,163.47</b>	<b>100,835,705.67</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	9,232,768.67	0.00	9,232,768.67
Capital Adicional	20,316.38	0.00	20,316.38
Reservas	3,741,388.24	0.00	3,741,388.24
Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00
Resultado Neto del Ejercicio	23,415.21	2,603.59	26,018.80
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>13,017,888.50</b>	<b>2,603.59</b>	<b>13,020,492.09</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>99,694,430.70</b>	<b>14,161,767.06</b>	<b>113,856,197.76</b>

  
Carlos Alberto Mazaquez Masaco  
Gerente General  
COOPERATIVA FONDESURCO  
GERENTE GENERAL

  
Karina Nolas Gonzales Concaza  
CONTADOR GENERAL

  
www.fondesurco.pe  
DIRECTOR  
Juan R. Calacora Bruna  
VICE PRESIDENTE  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
COOPERATIVA FONDESURCO

  
Rosa M. Aguilar Calla  
PRESIDENTE  
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
COOPERATIVA FONDESURCO  
DIRECTOR