



**Santa Verónica**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

# **ESTADO FINANCIERO**

**ESTADO DE RESULTADOS  
DICIEMBRE 2024**

# ESTADO DE RESULTADOS - FORMA "B" AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024

| Descripción de Fila                                                                        | M.N.              | Equiv. a M.E.    | TOTAL             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                                                                                            | 10                | 20               | 30                |
| <b>INGRESOS POR INTERESES</b>                                                              | <b>841,152.02</b> | <b>16.18</b>     | <b>841,168.20</b> |
| Disponible                                                                                 | 529.96            | 16.18            | 546.14            |
| Fondos Intercooperativos                                                                   | 0.00              | 0.00             | 0.00              |
| Inversiones a Valor razonable con cambios en resultados                                    | 0.00              | 0.00             | 0.00              |
| Inversiones Disponibles para la Venta                                                      | 0.00              | 0.00             | 0.00              |
| Inversiones a Vencimiento                                                                  | 0.00              | 0.00             | 0.00              |
| Cartera de Créditos Directos                                                               | 840,622.06        | 0.00             | 840,622.06        |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                                     | 0.00              | 0.00             | 0.00              |
| Cuentas por Cobrar                                                                         | 0.00              | 0.00             | 0.00              |
| Otros Ingresos Financieros                                                                 | 0.00              | 0.00             | 0.00              |
| <b>GASTOS POR INTERESES</b>                                                                | <b>73,039.92</b>  | <b>13.93</b>     | <b>73,053.85</b>  |
| Obligaciones con el Público                                                                | 43,572.67         | 13.93            | 43,586.60         |
| Fondos Intercooperativos                                                                   | 0.00              | 0.00             | 0.00              |
| Obligaciones por depósitos de las COOPAC                                                   | 29,467.25         | 0.00             | 29,467.25         |
| Adeudos y Obligaciones Financieras                                                         | 0.00              | 0.00             | 0.00              |
| Adeudos y Obligaciones con COOPAC y empresas del Sistema Financiero del País               | 0.00              | 0.00             | 0.00              |
| Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac. | 0.00              | 0.00             | 0.00              |
| Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior                                       | 0.00              | 0.00             | 0.00              |
| Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras                           | 0.00              | 0.00             | 0.00              |
| Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación                                             | 0.00              | 0.00             | 0.00              |
| Cuentas por pagar                                                                          | 0.00              | 0.00             | 0.00              |
| Intereses de Cuentas por Pagar                                                             | 0.00              | 0.00             | 0.00              |
| Resultados por Operaciones de Cobertura                                                    | 0.00              | 0.00             | 0.00              |
| Otros Gastos Financieros                                                                   | 0.00              | 0.00             | 0.00              |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>                                                             | <b>768,112.10</b> | <b>2.25</b>      | <b>768,114.35</b> |
| Provisiones para Créditos Directos                                                         | 93,906.24         | 0.00             | 93,906.24         |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>                                                              | <b>674,205.86</b> | <b>2.25</b>      | <b>674,208.11</b> |
| <b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                                  | <b>36,028.20</b>  | <b>0.00</b>      | <b>36,028.20</b>  |
| Ingresos por Créditos Indirectos                                                           | 0.00              | 0.00             | 0.00              |
| Ingresos por Fideicomisos                                                                  | 0.00              | 0.00             | 0.00              |
| Ingresos Diversos                                                                          | 36,028.20         | 0.00             | 36,028.20         |
| <b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                                    | <b>7,067.22</b>   | <b>1,368.98</b>  | <b>8,436.20</b>   |
| Gastos por Créditos Indirectos                                                             | 0.00              | 0.00             | 0.00              |
| Gastos por Fideicomisos                                                                    | 0.00              | 0.00             | 0.00              |
| Primas al Fondo Seguro Depósito                                                            | 2,927.12          | 34.06            | 2,961.18          |
| Gastos Diversos                                                                            | 4,140.10          | 1,334.92         | 5,475.02          |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>               | <b>703,166.84</b> | <b>-1,366.73</b> | <b>701,800.11</b> |
| <b>RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>                                        | <b>0.00</b>       | <b>-1,843.86</b> | <b>-1,843.86</b>  |

|                                                                                           |                   |                   |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados                                   | 0.00              | 0.00              | 0.00              |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados                                   | 0.00              | 0.00              | 0.00              |
| Inversiones en Commodities                                                                | 0.00              | 0.00              | 0.00              |
| Inversiones Disponibles para la Venta                                                     | 0.00              | 0.00              | 0.00              |
| Derivados de Negociación                                                                  | 0.00              | 0.00              | 0.00              |
| Resultado por Operaciones de Cobertura                                                    | 0.00              | 0.00              | 0.00              |
| Ganancias (Pérdida) en Participaciones                                                    | 0.00              | 0.00              | 0.00              |
| Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio                                                  | 0.00              | -1,843.86         | -1,843.86         |
| Otros                                                                                     | 0.00              | 0.00              | 0.00              |
| <b>MARGEN OPERACIONAL</b>                                                                 | <b>703,166.84</b> | <b>-3,210.59</b>  | <b>699,956.25</b> |
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>                                                           | <b>686,496.64</b> | <b>22.66</b>      | <b>686,519.30</b> |
| Gastos de Personal y Directivos                                                           | 375,525.67        | 0.00              | 375,525.67        |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros                                                | 301,460.46        | 0.00              | 301,460.46        |
| Impuestos y Contribuciones                                                                | 9,510.51          | 22.66             | 9,533.17          |
| <b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>                                                    | <b>34,759.41</b>  | <b>0.00</b>       | <b>34,759.41</b>  |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>                                                            | <b>-18,089.21</b> | <b>-3,233.25</b>  | <b>-21,322.46</b> |
| <b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>                                                 | <b>308.27</b>     | <b>0.00</b>       | <b>308.27</b>     |
| Provisiones para Créditos Indirectos                                                      | 0.00              | 0.00              | 0.00              |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar                                     | 308.27            | 0.00              | 308.27            |
| Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros | 0.00              | 0.00              | 0.00              |
| Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta                           | 0.00              | 0.00              | 0.00              |
| Deterioro de Inversiones                                                                  | 0.00              | 0.00              | 0.00              |
| Deterioro de Activo Fijo                                                                  | 0.00              | 0.00              | 0.00              |
| Deterioro de Activos Intangibles                                                          | 0.00              | 0.00              | 0.00              |
| Provisiones por Litigios y Demandas                                                       | 0.00              | 0.00              | 0.00              |
| Otras Provisiones                                                                         | 0.00              | 0.00              | 0.00              |
| <b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>                                                             | <b>-18,397.48</b> | <b>-3,233.25</b>  | <b>-21,630.73</b> |
| <b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>                                                            | <b>-17,256.61</b> | <b>239,593.77</b> | <b>222,337.16</b> |
| Otros Ingresos y Gastos                                                                   | -17,256.61        | 239,593.77        | 222,337.16        |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA                                     | 0.00              | 0.00              | 0.00              |
| IMPUESTO A LA RENTA                                                                       | 0.00              | 0.00              | 0.00              |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>                                                       | <b>-35,654.09</b> | <b>236,360.52</b> | <b>200,706.43</b> |