



Santa Verónica

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

ESTADO FINANCIERO

**SITUACIÓN FINANCIERA
SETIEMBRE 2025**

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - FORMA "A" AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2025

Descripción de Fila	M.N.	Equiv. a M.E.	TOTAL
	10	20	30
ACTIVO			
DISPONIBLE	562,532.41	55,947.26	618,479.67
Caja	18,940.70	0.00	18,940.70
Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	542,637.31	55,947.26	598,584.57
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0.00	0.00	0.00
Otras Disponibilidades	954.40	0.00	954.40
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	10,343.37	0.00	10,343.37
Instrumentos de capital	10,343.37	0.00	10,343.37
Instrumentos de deuda	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
Instrumentos Representativos de Capital	0.00	0.00	0.00
Instrumentos Representativos de Deuda	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	4,575,498.68	0.00	4,575,498.68
Cartera de Créditos Vigentes	4,525,454.75	0.00	4,525,454.75
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Refinanciados	34,046.69	0.00	34,046.69
Cartera de Créditos Vencidos	381,241.09	0.00	381,241.09
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	68,004.93	0.00	68,004.93
- Provisiones para Créditos	-433,248.78	0.00	-433,248.78
DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	80,673.07	21,884.54	102,557.61
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	0.00	21,884.54	21,884.54
Otras Cuentas por Cobrar	80,673.07	0.00	80,673.07
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	0.00	0.00	0.00
Bienes Realizables	0.00	0.00	0.00
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	0.00	0.00	0.00
PARTICIPACIONES	0.00	0.00	0.00
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00
Asociadas	0.00	0.00	0.00
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	6,902,484.57	0.00	6,902,484.57
ACTIVO INTANGIBLE	0.00	0.00	0.00
Plusvalía	0.00	0.00	0.00
Otros activos intangibles	0.00	0.00	0.00
IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00
IMPUESTO DIFERIDO	2,077.00	0.00	2,077.00
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0.00	0.00	0.00
OTROS ACTIVOS	11,686.11	0.00	11,686.11
TOTAL DEL ACTIVO	12,145,295.21	77,831.80	12,223,127.01

TOTAL DEL ACTIVO	12,145,295.21	77,831.80	12,223,127.01
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	1,360,952.88	44,520.34	1,405,473.22
Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	106,574.58	14,818.74	121,393.32
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,249,977.50	29,701.60	1,279,679.10
Otras Obligaciones	4,400.80	0.00	4,400.80
FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00
DEPÓSITOS DE COOPAC	703,538.25	0.00	703,538.25
Depósitos a la Vista	0.00	0.00	0.00
Depósitos de Ahorro	0.00	0.00	0.00
Depósitos a Plazo	703,538.25	0.00	703,538.25
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	0.00	0.00	0.00
Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	0.00	0.00	0.00
DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR PAGAR	61,523.95	40,946.00	102,469.95
PROVISIONES	55,284.02	0.00	55,284.02
Provisión para créditos contingentes	0.00	0.00	0.00
Provisión para litigios y demandas	0.00	0.00	0.00
Otros	55,284.02	0.00	55,284.02
IMPUESTOS CORRIENTES	1,064.00	0.00	1,064.00
IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00
OTROS PASIVOS	12,917.49	0.00	12,917.49
TOTAL DEL PASIVO	2,195,280.59	85,466.34	2,280,746.93
PATRIMONIO			
Capital Social	3,267,706.77	25,188.66	3,292,895.43
Capital Adicional	0.00	0.00	0.00
Reservas	6,398,558.01	0.00	6,398,558.01
Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00
Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00
Resultado Neto del Ejercicio	80,595.74	170,330.90	250,926.64
TOTAL DEL PATRIMONIO	9,746,860.52	195,519.56	9,942,380.08
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	11,942,141.11	280,985.90	12,223,127.01
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00