



**Santa Verónica**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

# **ESTADO FINANCIERO**

**SITUACIÓN FINANCIERA  
DICIEMBRE 2025**

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - FORMA "A" AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025

| Descripción de Fila                                              | M.N.                | Equiv. a M.E.    | TOTAL               |
|------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------|---------------------|
|                                                                  | 10                  | 20               | 30                  |
| <b>ACTIVO</b>                                                    |                     |                  |                     |
| DISPONIBLE                                                       | 654,567.22          | 86,166.03        | <b>740,733.25</b>   |
| Caja                                                             | 44,469.70           | 0.00             | 44,469.70           |
| Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC  | 610,097.52          | 86,166.03        | 696,263.55          |
| 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                                              | 4,698,389.18        | 0.00             | 4,698,389.18        |
| Cartera de Créditos Vigentes                                     | 4,631,276.24        | 0.00             | 4,631,276.24        |
| Cartera de Créditos Reestructurados                              | 0.00                | 0.00             | 0.00                |
| Cartera de Créditos Refinanciados                                | 28,068.63           | 0.00             | 28,068.63           |
| Cartera de Créditos Vencidos                                     | 433,738.28          | 0.00             | 433,738.28          |
| Cartera de Créditos en Cobranza Judicial                         | 65,404.93           | 0.00             | 65,404.93           |
| - Provisiones para Créditos .....                                | -460,098.90         | 0.00             | -460,098.90         |
| DERIVADOS PARA NEGOCIACION                                       | 0.00                | 0.00             | 0.00                |
| DERIVADOS DE COBERTURA                                           | 0.00                | 0.00             | 0.00                |
| CUENTAS POR COBRAR                                               | 127,868.99          | 2,111.00         | 129,979.99          |
| Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso | 1,117.00            | 2,111.00         | 3,228.00            |
| Otras Cuentas por Cobrar                                         | 126,751.99          | 0.00             | 126,751.99          |
| 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                                   | 2,315,739.76        | 0.00             | 2,315,739.76        |
| 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                                             | 2,581.00            | 0.00             | 2,581.00            |
| IMPUESTO DIFERIDO                                                | 2,697.00            | 0.00             | 2,697.00            |
| ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA                   | 0.00                | 0.00             | 0.00                |
| OTROS ACTIVOS                                                    | 870,170.37          | 0.00             | 870,170.37          |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                                          | <b>8,682,356.89</b> | <b>88,277.03</b> | <b>8,770,633.92</b> |
| <b>PASIVO</b>                                                    |                     |                  |                     |
| OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO                                      | 1,596,234.13        | 42,905.53        | 1,639,139.66        |
| Obligaciones a la Vista                                          | 0.00                | 0.00             | 0.00                |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro                               | 114,083.75          | 14,029.66        | 128,113.41          |
| Obligaciones por Cuentas a Plazo                                 | 1,477,749.58        | 28,875.87        | 1,506,625.45        |
| Otras Obligaciones                                               | 4,400.80            | 0.00             | 4,400.80            |
| FONDOS INTERCOOPERATIVOS                                         | 0.00                | 0.00             | 0.00                |
|                                                                  |                     |                  |                     |

|                                                                                           |                     |                   |                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| DEPÓSITOS DE COOPAC                                                                       | 720,045.96          | 0.00              | 720,045.96          |
| Depósitos a la Vista                                                                      | 0.00                | 0.00              | 0.00                |
| Depósitos de Ahorro                                                                       | 0.00                | 0.00              | 0.00                |
| Depósitos a Plazo                                                                         | 720,045.96          | 0.00              | 720,045.96          |
| 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                                                                         | 45,600.29           | 39,695.20         | 85,295.49           |
| PROVISIONES                                                                               | 30,685.82           | 0.00              | 30,685.82           |
| Provisión para créditos contingentes                                                      | 0.00                | 0.00              | 0.00                |
| Provisión para litigios y demandas                                                        | 0.00                | 0.00              | 0.00                |
| Otros                                                                                     | 30,685.82           | 0.00              | 30,685.82           |
| IMPUESTOS CORRIENTES                                                                      | 0.00                | 0.00              | 0.00                |
| IMPUESTO DIFERIDO                                                                         | 0.00                | 0.00              | 0.00                |
| OTROS PASIVOS                                                                             | 9,719.29            | 0.00              | 9,719.29            |
| <b>TOTAL DEL PASIVO</b>                                                                   | <b>2,402,285.49</b> | <b>82,600.73</b>  | <b>2,484,886.22</b> |
| <b>PATRIMONIO</b>                                                                         |                     |                   |                     |
| Capital Social                                                                            | 3,308,866.77        | 23,787.89         | 3,332,654.66        |
| Capital Adicional                                                                         | 0.00                | 0.00              | 0.00                |
| Reservas                                                                                  | 2,678,854.26        | 0.00              | 2,678,854.26        |
| Ajustes al Patrimonio                                                                     | 0.00                | 0.00              | 0.00                |
| Resultados Acumulados                                                                     | 0.00                | 0.00              | 0.00                |
| Resultado Neto del Ejercicio                                                              | 51,238.57           | 223,000.21        | 274,238.78          |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>                                                               | <b>6,038,959.60</b> | <b>246,788.10</b> | <b>6,285,747.70</b> |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                                      | <b>8,441,245.09</b> | <b>329,388.83</b> | <b>8,770,633.92</b> |
| RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES                                                        | 0.00                | 0.00              | 0.00                |