



COOPERATIVA SAN JUAN BAUTISTA DE SAN JUAN DEL RIO QRO S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.
NIVEL II
EZEQUIEL MONTES NO. 10 COL. CENTRO, SAN JUAN DEL RIO, QRO.
BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2024
EZEQUIEL MONTES NO. 10 COL. CENTRO, SAN JUAN DEL RIO, QRO.
(Cifras en Miles de Pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL			
DISPONIBILIDADES	1,554 \$	1,554	CAPTACIÓN TRADICIONAL		
			Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 89,550	
			Depósitos a plazo	41,032	
			Cuentas Sin Movimiento	623	131,206
INVERSIONES EN VALORES			PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
Titulos para negociar	\$ -		De corto plazo	\$ -	
Titulos disponibles para la venta	88,417		De largo plazo	\$ -	
Titulos conservados al vencimiento	25,156	93,573			
DEUDORES POR REPORTO	\$ -		COLATERALES VENDIDOS		
			Reportos	\$ -	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			Otros Colaterales Vendidos	\$ -	
Créditos comerciales	\$ -				
Créditos al consumo	70,761		OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Créditos a la vivienda	-		Participación de los Trabajadores en las utilidades por pagar	-	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$ 70,761		Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital pendientes de Formalizar por su Asamblea General de Socios.	-	
			Fondo de Previsión Social	996	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			Fondo de Educación Cooperativa	938	
Créditos comerciales	\$ -		Acreedores por Liquidación de Operaciones	-	
Créditos al consumo	8,837		Acreedores por Colaterales Recibidos en Efectivo	-	
Créditos a la vivienda	-		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,075 \$ 3,009	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$ 8,837				
CARTERA DE CREDITO	\$ 79,599		PTU DIFERIDA (NETO)	\$ -	
(-) MENOS					
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	- 8,926		CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$ -	
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 70,673				
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 414		TOTAL PASIVO	\$ 134,215	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$ -		CAPITAL CONTABLE		
PROPIEDADES MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 7,146		CAPITAL CONTRIBUIDO		
INVERSIONES PERMANENTES	\$ -		Capital Social		
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$ -		Certificados de aportación Ordinarios	6,656	
PTU DIFERIDA (NETO)	\$ -		Certificados excedentes voluntarios	-	
			Certificados para capital de Riesgo	6,656	
OTROS ACTIVOS			Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su asamblea general de socios	-	
Cargos Diferidos, pagos anticipados e Intangibles	397		Efecto por Incorporación al Régimen de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo	12,194 \$ 18,850	
Otros Activos a corto y largo plazo	-	397	CAPITAL GANADO		
			Fondo de reserva	\$ 2,777	
TOTAL DEL ACTIVO	\$ 173,756		Resultado de ejercicios anteriores	15,687	
			Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	1,700	
			Remedios por Beneficios Definidos a los Empleados	181	
			Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	
			Resultado neto	347 \$ 20,691	
			TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 39,542	
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	173,756	

CUENTAS DE ORDEN		INDICE DE CAPITALIZACION DESGLOSADO		
Avales Otorgados	\$ -		599,332	
Activos y Pasivos Contingentes	\$ -			
Compromisos Crediticios	\$ -	63,9100		
Bienes en Mandato	\$ -	62,5000		
Bienes en Custodia o en Administración	\$ -			
Colaterales Recibidos por la Entidad	\$ -			
Colaterales Recibidos y Vendidos por la Entidad	\$ -			
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	0 10,723			
Otras cuentas de registro	\$ 66,204			
			ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	
			Total de Estimaciones a constituir	-
				0%
			Porcentaje de Estimaciones que se tiene cubierto	

* El saldo histórico del capital social al 30 de abril de 2024 es de \$ 6,644 miles de pesos.

CERTIFICADOS DE APORTACIÓN ORDINARIOS	\$ 6,656
CERTIFICADOS EXCEDENTES O VOLUNTARIOS	\$ -
CERTIFICADOS PARA CAPITAL DE RIESGO	\$ -

Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa más no limitativa.
(1) Este renglón se omitirá si el entorno económico es "no inflacionario".

"El presente balance general se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo con niveles de operación I a IV, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 32, 34 y 40 de la Ley para Regular las Actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamo hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"El presente balance general fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben"

"Los presentes estados financieros básicos podrán ser consultados en la página de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores www.cnbv.gob.mx"

GERVANCIO RAMÍREZ GUDIÑO
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

BIBIANA HERNÁNDEZ HERRERA
DIRECTOR GENERAL

RAÚL ROSAS CHÁVEZ
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA