





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  
ESTADO FLUJOS DE EFECTIVO  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025

(cifras en miles de pesos)

<b>Resultado neto</b>		\$ -	2,181
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	\$	1,135	-
Partidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión		-	-
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo		1,443	-
Amortizaciones de activos intangibles		645	-
Previsiones	-\$	954	-
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		-	-
Operaciones discontinuas		-	\$ - 1,046
<b>Actividades de Operación</b>			
Cambio en inversiones en valores	\$	68,335	-
Cambio en deudores por Reporto		-	-
Cambio en Cartera de Crédito (neto)		-	1,201
Cambio en Bienes Adjudicados (neto)		-	-
Cambio en Otros Activos Operativos (neto)		-	1,562
Cambio en Captación Tradicional		2,848	-
Cambio en Préstamos bancarios y de Otros Organismos		-	-
Cambio en Colaterales Vendidos		-	-
Cambio en Otros Pasivos Vendidos		679	-
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)		-	-
Pagos de impuestos a la utilidad		-	-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>			<b>69,098</b>
<b>Actividades de Inversión</b>			
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	\$	-	-
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		-	7,907
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto		-	-
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto		-	-
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes		-	-
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes		-	-
Cobros de Dividendos en efectivo		-	-
Pagos por adquisición de activos intangibles		-	694
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta		-	-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración		-	-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración		-	-
<b>Flujos netos de Efectivo de actividades de Inversión</b>			<b>- 8,601</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>			
Cobros por emisión de certificados de aportación	\$	8	-
Retiro de aportaciones		129	-
Distribución de excedentes en efectivo y equivalentes de efectivo		-	5,960
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>			<b>- 5,823</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	\$		<b>53,627</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>			
			-
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>			
			2,305
<b>Efectivo y equivalentes de eEfectivo al final del periodo</b>			
	\$		<b>55,932</b>

Los conceptos que aparecen en el presente estado de se muestran de manera enunciativa más no limitativa.

(1) Este Renglón se omitirá si el entorno es "no inflacionario".

**ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS**

Total de Estimaciones a constituir	-	7,127
Porcentaje de Estimaciones que se tiene cubierto		95%

El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las 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 todas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la sociedad cooperativa de ahorro y préstamo durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo 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](http://www.cnbv.gob.mx)"

  
C. GERÓNIMO RAMÍREZ GUDINO  
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

  
C. MIGUEL ÁNGEL GONZÁLEZ LUCAS  
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

  
LIC. BIBIANA HERNÁNDEZ HERRERA  
DIRECTOR GENERAL



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.  
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025

(cifras en miles de pesos)

Ingresos por Intereses	\$	23,412
Gastos por Intereses		1,779
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		-
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	\$	<b>21,632</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-	627
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	\$	<b>22,259</b>
Comisiones y tarifas cobradas	\$	71
Comisiones y tarifas pagadas		388
Resultado por Intermediación		-
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación		289
Gastos de Administración y promoción	24,412	-
		24,440
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	\$ -	<b>2,181</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	\$	-
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS</b>	\$ -	<b>2,181</b>
Operaciones discontinuas		-
<b>RESULTADO NETO</b>	\$ -	<b>2,181</b>

**ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS**

Total de Estimaciones a constituir	-	7,127
Porcentaje de Estimaciones que se tiene cubierto		95%

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 estado de resultados se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las 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 reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la sociedad cooperativa de ahorro y préstamo durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"El presente estado de resultados 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](http://www.cnbv.gob.mx)"

  
C. GERARDO RAMÍREZ GUDINO  
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

  
LIC. BIBIANA HERNÁNDEZ HERRERA  
DIRECTOR GENERAL

  
C. MIGUEL ÁNGEL GONZÁLEZ LUCAS  
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA



**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.**  
**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025**

(Cifras en miles de pesos)

Concepto	Capital contribuido			Capital ganado						Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital formalizadas por su Asamblea General de Socios	Efecto por incorporación al régimen de sociedades cooperativas de ahorro y préstamo	Fondo de Reserva	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Remediones por Beneficios Definidos a los Empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	
Saldo al 01 de Enero de 2025	6,865	-	12,194	2,777	9,853	-	181	-	1,837	30,132
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS SOCIOS.</b>										
3 Suscripción de certificados de aportación	8	-	-	-	-	-	-	-	-	8
Capitalización de excedentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Traspaso del Resultado neto a Resultado de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de excedentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	8	-	-	-	-	-	-	-	-	8
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>										
Utilidad Integral										
- Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	2,181	2,181
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Resultado por tenencia de activos no monetarios.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-	2,181	2,181
Saldo al 31 de Agosto de 2025	6,973	-	12,194	2,777	9,853	-	181	-	2,181	29,796

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".

**ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS**

Total de Estimaciones a constituir - 7,127  
 Porcentaje de Estimaciones que se tiene cubierto 95%

El presente estado de variaciones en el capital contable 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 reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la sociedad cooperativa de ahorro y préstamo durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de variaciones en el capital contable 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](http://www.cnbv.gob.mx)\*

  
 C. GERVASIO RAMÍREZ GUADINO  
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

  
 C. MIGUEL ÁNGEL GONZÁLEZ LUCAS  
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

  
 LIC. BIBIANA HERNÁNDEZ HERRERA  
 DIRECTOR GENERAL