



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 MARZO AL 31 DE MARZO DE 2026

(cifras en miles de pesos)

Resultado neto		\$ - 3,272
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	\$ 4,233	
Partidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	-	
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	287	
Amortizaciones de activos intangibles	61	
Previsiones	\$ 3,885	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	-	
Operaciones discontinuas	-	\$ 961
Actividades de Operación		
Cambio en inversiones en valores	\$ 3,885	
Cambio en deudores por Reporto	-	
Cambio en Cartera de Crédito (neto)	- 2,602	
Cambio en Bienes Adjudicados (neto)	-	
Cambio en Otros Activos Operativos (neto)	- 45	
Cambio en Captación Tradicional	2,014	
Cambio en Préstamos bancarios y de Otros Organismos	-	
Cambio en Colaterales Vendidos	-	
Cambio en Otros Pasivos Vendidos	298	
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	-	
Pagos de impuestos a la utilidad	-	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		3,549
Actividades de Inversión		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	\$ -	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	- 140	
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	- 266	
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	-	
Flujos netos de Efectivo de actividades de Inversión		- 406
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de certificados de aportación	\$ 86	
Retiro de aportaciones	- 39	
Distribución de excedentes en efectivo y equivalentes de efectivo	- 3,881	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		- 3,834
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		\$ 271
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		1,275
Efectivo y equivalentes de eEfectivo al final del periodo		\$ 1,545

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	7,678
Porcentaje de Estimaciones que se tiene cubierto	93%

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"

C. GERVAÑO 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 GRO S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.
NIVEL II
EZEQUIEL MONTES NO. 10 COL. CENTRO, SAN JUAN DEL RIO, ORO.
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2026

(Cifras en miles de pesos)

Concepto	Capital contribuido				Capital ganado				Resultado neto 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 venta de acciones para la venta	Remediones por beneficios de Empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios	
Saldos al 01 de Enero de 2026	7,039	-	12,194	2,777	-	88	181	-	22,278
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS SOCIOS:									
3 Suscripción de certificados de aportación	48	-	-	-	-	-	-	-	48
Capitalización de excedentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de reservas	-	-	-	21,422	-	-	-	-	21,422
Traspaso del Resultado neto a Resultado de Ejercicios Anteriores	-	-	-	22,514	-	-	-	-	22,514
Distribución de excedentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	48	-	-	1,092	-	-	-	-	1,140
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL									
Utilidad Integral	-	-	-	-	-	-	-	-	3,272
- Resultado neto	-	-	-	-	-	92	-	-	92
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	92	-	-	3,180
Total	7,087	-	12,194	3,869	-	180	181	3,272	20,239

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

(1) Este renglón se omite si el entorno económico es "no inflacionario".

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

Total de Estimaciones a constituir **7,678**
 Porcentaje de Estimaciones que se tiene cubierto **93%**

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 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 normas 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.cnfbv.pnb.mx

C. EZEQUIEL MONTES
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

C. MIGUEL ÁNGEL QUINTERO LUCOS
 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 MARZO AL 31 DE MARZO DE 2026

(cifras en miles de pesos)

Ingresos por Intereses		\$	5,190
Gastos por Intereses			592
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			-
MARGEN FINANCIERO		\$	4,598
Estimación preventiva para riesgos crediticios			429
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	4,168
Comisiones y tarifas cobradas	\$	-	
Comisiones y tarifas pagadas		35	
Resultado por Intermediación		-	
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación		2	
Gastos de Administración y promoción		7,407	
RESULTADO DE OPERACION		\$ -	3,272
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	\$	-	
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS		\$ -	3,272
Operaciones discontinuas			-
RESULTADO NETO		\$ -	3,272

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

Total de Estimaciones a constituir	-	7,678
Porcentaje de Estimaciones que se tiene cubierto		93%

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"


C. GERVACIO RAMIREZ GUDINO
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


C. MIGUEL ÁNGEL GONZÁLEZ LUCAS
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA


LIC. BIBIANA HERNÁNDEZ HERRERA
DIRECTOR GENERAL