



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 JUNIO AL 30 DE JUNIO DE 2026

(cifras en miles de pesos)

Resultado neto			
Ajustes por partidas que no impliquen flujo de efectivo:	\$	672	\$ - 4,784
Partidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión		-	
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo		557	
Amortizaciones de activos intangibles		146	
Previsiones	-\$	31	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		-	
Operaciones discontinuas		-	\$ - 4,112
Actividades de Operación			
Cambio en inversiones en valores	\$	7,586	
Cambio en deudores por Reporto		-	
Cambio en Cartera de Crédito (neto)		-	6,186
Cambio en Bienes Adjudicados (neto)		-	
Cambio en Otros Activos Operativos (neto)		3	
Cambio en Captación Tradicional		2,363	
Cambio en Préstamos bancarios y de Otros Organismos		-	
Cambio en Colaterales Vendidos		-	
Cambio en Otros Pasivos Vendidos		1,237	
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)		-	
Pagos de impuestos a la utilidad		-	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			5,003
Actividades de Inversión			
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	\$	-	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		-	528
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		-	350
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			- 878
Actividades de financiamiento			
Cobros por emisión de certificados de aportación	\$	171	
Retiro de aportaciones		-	72
Distribución de excedentes en efectivo y equivalentes de efectivo			186
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento			285
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	\$		298
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 efectivo al final del periodo	\$		1,572

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	-	7,807
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 ADMINISTRACION

C. MIGUEL ANGEL GONZALEZ 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 VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2026

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 2026	7,039	-	12,194	2,777	5,065	88	181	-	-	27,344	
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS SOCIOS.											
Suscripción de certificados de aportación	98	-	-	-	-	-	-	-	-	98	
Capitalización de excedentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Constitución de reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Traspaso del Resultado neto a Resultado de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Distribución de excedentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	98	-	-	-	-	-	-	-	-	98	
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL											
Utilidad Integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	4,784	4,784	
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	187	-	-	-	187	
- Resultado por tenencia de activos no monetarios.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	-	-	-	-	-	187	-	-	4,784	4,597	
Saldo al 31 de Enero de 2026	7,137	-	12,194	2,777	5,065	275	181	-	4,784	22,844	

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 7,807
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 derivados de las operaciones efectuadas por la sociedad cooperativa de ahorro y préstamo durante el periodo amba 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.gnbv.gob.mx"

C. GERVASIO RAMÍREZ GUDIÑO
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

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.
BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2026
EZEQUIEL MONTES NO. 10 COL. CENTRO, SAN JUAN DEL RIO, QRO.
(Cifras en Miles de Pesos)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES	1,572 \$	1,572	CAPTACIÓN TRADICIONAL		
			Depósitos de exigibilidad inmediata	\$	92,061
INVERSIONES EN VALORES			Depósitos a plazo		40,244
Títulos para negociar	\$ -		Cuentas Sin Movimiento		746
Títulos disponibles para la venta	14,871				133,051
Títulos conservados al vencimiento	41,126 \$	55,997	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
			De corto plazo	\$	-
DEUDORES POR REPORTO	\$ -	-	De largo plazo		-
				\$	-
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			COLATERALES VENDIDOS		
Créditos comerciales	\$ -		Reportos	\$	-
Créditos al consumo	81,219		Otros Colaterales Vendidos		-
Créditos a la vivienda	-			\$	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$ 81,219		OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
			Participación de los Trabajadores en las utilidades por pagar		-
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital pendientes de Formalizar por su		-
Créditos comerciales	\$ -		Asamblea General de Socios.		-
Créditos al consumo	8,366		Fondo de Educación Cooperativa		83
Créditos a la vivienda	-		Fondo de Previsión Social		467
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$ 8,366		Acreedores por Liquidación de Operaciones		-
			Acreedores por Colaterales Recibidos en Efectivo		-
CARTERA DE CREDITO	\$ 89,586		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		3,927
(-) MENOS				\$	4,477
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	- 7,807		PTU DIFERIDA (NETO)		-
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	\$ 81,778			\$	-
			CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 2,403			\$	-
			TOTAL PASIVO		\$ 137,528
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$ -				
PROPIEDADES MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 17,019		CAPITAL CONTABLE		
			CAPITAL CONTRIBUIDO		
INVERSIONES PERMANENTES	\$ -		Capital Social		
			Certificados de aportación Ordinarios	7,138	
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$ -		Certificados excedentes voluntarios	-	
			Certificados para capital de Riesgo	-	
PTU DIFERIDA (NETO)	\$ -		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su asamblea	\$ 7,138	
			general de socios	-	
OTROS ACTIVOS			Efecto por Incorporación al Régimen de Sociedades Cooperativas de Ahorro y		
Cargos Diferidos, pagos anticipados e intangibles	1,602		Préstamo	12,194	\$ 19,332
Otros Activos a corto y largo plazo	- 1,602	1,602	CAPITAL GANADO		
TOTAL DEL ACTIVO	\$ 160,373		Fondo de reserva	\$ 2,777	
			Resultado de ejercicios anteriores	5,065	
			Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	274	
			Remedaciones por Beneficios Definidos a los Empleados	181	
			Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	
			Resultado neto	4,784	\$ 3,513
			TOTAL CAPITAL CONTABLE		\$ 22,845
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		160,373

Cuentas de Orden

Avales Otorgados	\$ -
Activos y Pasivos Contingentes	\$ -
Compromisos Crediticios	\$ -
Bienes en Mandato	\$ 9,651
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	\$ 9,718
Otras cuentas de registro	\$ 63,834

* El saldo histórico del capital social al 28 de febrero de 2026 es de \$ 7,067 miles de pesos.
CERTIFICADOS DE APORTACIÓN ORDINARIOS \$ 7,138
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.chbv.gob.mx"

C. GERVACIO RAMÍREZ GUDIÑO

LIC. BIBIANA HERNÁNDEZ HERRERA

C. MIGUEL ÁNGEL GONZÁLEZ LUCAS



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 JUNIO DE 2026

(cifras en miles de pesos)

Ingresos por Intereses		\$	10,662
Gastos por Intereses			1,200
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			-
MARGEN FINANCIERO		\$	9,462
Estimación preventiva para riesgos crediticios			533
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	8,930
Comisiones y tarifas cobradas			
Comisiones y tarifas pagadas	\$	-	
Resultado por Intermediación		85	
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación		-	
Gastos de Administración y promoción		919	
		14,547	13,714
RESULTADO DE OPERACION		\$	4,784
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	\$	-	
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS		\$	4,784
Operaciones discontinuas			-
RESULTADO NETO		\$	4,784

ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

Total de Estimaciones a constituir

Porcentaje de Estimaciones que se tiene cubierto

7,807
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 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 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