

INSTITUCION			COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TOCACHE					
ESTADO FINANCIERO			Forma A - Estado de Situación Financiera					
AÑO			2025					
MES			OCTUBRE					
Periodo	Mes	Línea	Nombre Línea	M.N.	M.E	T.H		
2025	10	100	ACTIVO	0.00	0.00	0.00		
2025	10	200	DISPONIBLE	33,169,476.46	1,051,771.45	34,221,247.91		
2025	10	300	Caja	1,346,018.20	36,068.62	1,382,086.82		
2025	10	400	Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	31,779,458.26	975,202.83	32,754,661.09		
2025	10	500	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0.00	0.00	0.00		
2025	10	600	Otras Disponibilidades	44,000.00	40,500.00	84,500.00		
2025	10	700	FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00		
2025	10	800	INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0.00	0.00	0.00		
2025	10	900	Instrumentos de capital	0.00	0.00	0.00		
2025	10	1000	Instrumentos de deuda	0.00	0.00	0.00		
2025	10	1100	Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00		
2025	10	1200	INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0.00	0.00	0.00		
2025	10	1300	Instrumentos Representativos de Capital	0.00	0.00	0.00		
2025	10	1400	Instrumentos Representativos de Deuda	0.00	0.00	0.00		
2025	10	1500	INVERSIONES A VENIMIENTO	0.00	0.00	0.00		
2025	10	1600	CARTERA DE CREDITOS	108,725,398.86	0.00	108,725,398.86		
2025	10	1700	Cartera de Créditos Vigentes	109,314,585.82	0.00	109,314,585.82		
2025	10	1800	Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00		
2025	10	1900	Cartera de Créditos Refinanciados	329,490.25	0.00	329,490.25		
2025	10	2000	Cartera de Créditos Vencidos	2,329,185.85	0.00	2,329,185.85		
2025	10	2100	Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	6,639,049.81	0.00	6,639,049.81		
2025	10	2200	- Provisiones para Créditos	-9,886,912.87	0.00	-9,886,912.87		
2025	10	2300	DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00		
2025	10	2400	DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00		
2025	10	2500	CUENTAS POR COBRAR	56,364.67	0.00	56,364.67		
2025	10	2600	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	0.00	0.00	0.00		
2025	10	2700	Otras Cuentas por Cobrar	56,364.67	0.00	56,364.67		
2025	10	2800	BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	0.00	0.00	0.00		
2025	10	2900	Bienes Realizables	0.00	0.00	0.00		
2025	10	3000	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	0.00	0.00	0.00		
2025	10	3100	PARTICIPACIONES	255,530.65	0.00	255,530.65		
2025	10	3200	Subsidiarias	0.00	0.00	0.00		
2025	10	3300	Asociadas	255,530.65	0.00	255,530.65		
2025	10	3400	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	6,055,708.11	0.00	6,055,708.11		
2025	10	3500	ACTIVO INTANGIBLE	9,505.33	5,522.53	15,027.86		
2025	10	3600	Plusvalía	0.00	0.00	0.00		
2025	10	3700	Otros activos intangibles	9,505.33	5,522.53	15,027.86		
2025	10	3800	IMPUESTOS CORRIENTES	263,723.00	0.00	263,723.00		
2025	10	3900	IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00		
2025	10	4000	ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0.00	0.00	0.00		
2025	10	4100	OTROS ACTIVOS	177,504.28	53,933.31	231,437.59		
2025	10	4200	TOTAL DEL ACTIVO	148,713,211.36	1,111,227.29	149,824,438.65		
2025	10	4300	PASIVO	0.00	0.00	0.00		
2025	10	4400	OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	112,253,670.00	1,915,580.97	114,169,250.97		
2025	10	4500	Obligaciones a la Vista	0.00	0.00	0.00		
2025	10	4600	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	30,650,684.30	803,484.11	31,454,168.41		
2025	10	4700	Obligaciones por Cuentas a Plazo	74,493,142.51	1,098,482.11	75,591,624.62		
2025	10	4800	Otras Obligaciones	7,109,843.19	13,614.75	7,123,457.94		
2025	10	4900	FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00	0.00		
2025	10	5000	DEPÓSITOS DE COOPAC	193,046.95	18,770.67	211,817.62		
2025	10	5100	Depósitos a la Vista	0.00	0.00	0.00		
2025	10	5200	Depósitos de Ahorro	193,046.95	18,770.67	211,817.62		
2025	10	5300	Depósitos a Plazo	0.00	0.00	0.00		
2025	10	5400	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	737,042.94	0.00	737,042.94		
2025	10	5500	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País	737,042.94	0.00	737,042.94		
2025	10	5600	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	0.00	0.00	0.00		
2025	10	5700	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00		
2025	10	5800	Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00		
2025	10	5900	DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00	0.00		
2025	10	6000	DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00	0.00		
2025	10	6100	CUENTAS POR PAGAR	2,080,569.81	0.00	2,080,569.81		
2025	10	6200	PROVISIONES	663,956.59	0.00	663,956.59		
2025	10	6300	Provisión para créditos contingentes	0.00	0.00	0.00		
2025	10	6400	Provisión para litigios y demandas	0.00	0.00	0.00		
2025	10	6500	Otros	663,956.59	0.00	663,956.59		
2025	10	6600	IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00	0.00		
2025	10	6700	IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00	0.00		
2025	10	6800	OTROS PASIVOS	315,704.07	3,816.92	319,520.99		
2025	10	6900	TOTAL DEL PASIVO	116,243,990.36	1,938,168.56	118,182,158.92		
2025	10	7000	PATRIMONIO	0.00	0.00	0.00		
2025	10	7100	Capital Social	16,231,369.65	0.00	16,231,369.65		
2025	10	7200	Capital Adicional	0.00	0.00	0.00		
2025	10	7300	Reservas	11,940,222.57	0.00	11,940,222.57		
2025	10	7400	Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00	0.00		
2025	10	7500	Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00		
2025	10	7600	Resultado Neto del Ejercicio	3,470,687.51	0.00	3,470,687.51		
2025	10	7700	TOTAL DEL PATRIMONIO	31,642,279.73	0.00	31,642,279.73		
2025	10	7800	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	147,886,270.09	1,938,168.56	149,824,438.65		
2025	10	7900	RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	0.00	0.00	0.00		

Coopac Tocache Ltda.

 Joel Hoyos Guevara
 Gerente General

Coopac Tocache Ltda.

 Mary Carmen del Aguila Torres
 JEFE DE CONTABILIDAD (e)

INSTITUCION		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TOCACHE				
ESTADO FINANCIERO		Forma B - Estado de Resultados				
AÑO		2025				
MES		OCTUBRE				
Periodo	Mes	Línea	Nombre Línea	M.N.	M.E.	T.H.
2025	10	100	INGRESOS POR INTERESES	18,185,073.92	10.87	18,185,084.79
2025	10	200	Disponible	213,469.15	10.87	213,480.02
2025	10	300	Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
2025	10	400	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
2025	10	500	Inversiones Disponibles para la venta	0.00	0.00	0.00
2025	10	600	Inversiones a Vencimiento	0.00	0.00	0.00
2025	10	700	Cartera de Créditos Directos	17,971,604.77	0.00	17,971,604.77
2025	10	800	Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
2025	10	900	Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
2025	10	1000	Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00	0.00
2025	10	1100	GASTOS POR INTERESES	4,404,232.37	14,925.73	4,419,158.10
2025	10	1200	Obligaciones por depósitos con los Socios	4,344,616.61	14,925.73	4,359,542.34
2025	10	1300	Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00
2025	10	1400	Obligaciones por depósitos de las COOPAC	0.00	0.00	0.00
2025	10	1500	Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00	0.00
2025	10	1600	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del País	0.00	0.00	0.00
2025	10	1700	Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	0.00	0.00	0.00
2025	10	1800	Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0.00	0.00	0.00
2025	10	1900	Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	0.00	0.00	0.00
2025	10	2000	Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0.00	0.00	0.00
2025	10	2100	Cuentas por pagar	59,615.76	0.00	59,615.76
2025	10	2200	Intereses de Cuentas por Pagar	59,615.76	0.00	59,615.76
2025	10	2300	Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
2025	10	2400	Otros Gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
2025	10	2500	MARGEN FINANCIERO BRUTO	13,780,841.55	-14,914.86	13,765,926.69
2025	10	2600	Provisiones para Créditos Directos	2,176,175.88	0.00	2,176,175.88
2025	10	2700	MARGEN FINANCIERO NETO	11,604,665.67	-14,914.86	11,589,750.81
2025	10	2800	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	99,827.65	3.54	99,831.19
2025	10	2900	Ingresos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
2025	10	3000	Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
2025	10	3100	Ingresos Diversos	99,827.65	3.54	99,831.19
2025	10	3200	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	313,021.43	5,596.30	318,617.73
2025	10	3300	Gastos por Créditos indirectos	0.00	0.00	0.00
2025	10	3400	Gastos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00
2025	10	3500	Primas al Fondo Seguro de Depósito	267,947.87	4,973.98	272,921.85
2025	10	3600	Gastos Diversos	45,073.56	622.32	45,695.88
2025	10	3700	MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	11,391,471.89	-20,507.62	11,370,964.27
2025	10	3800	RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROP)	6,234.68	51,425.62	57,660.30
2025	10	3900	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
2025	10	4000	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
2025	10	4100	Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00
2025	10	4200	Inversiones Disponibles para la Venta	0.00	0.00	0.00
2025	10	4300	Derivados de Negociación	0.00	0.00	0.00
2025	10	4400	Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
2025	10	4500	Ganancias (Pérdida) en Participaciones	0.00	0.00	0.00
2025	10	4600	Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	6,234.68	51,425.62	57,660.30
2025	10	4700	Otros	0.00	0.00	0.00
2025	10	4800	MARGEN OPERACIONAL	11,397,706.57	30,918.00	11,428,624.57
2025	10	4900	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	7,390,998.02	32,695.97	7,423,693.99
2025	10	5000	Gastos de Personal y Directivos	4,975,307.88	3,883.58	4,979,191.46
2025	10	5100	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	2,311,338.73	28,779.99	2,340,118.72
2025	10	5200	Impuestos y Contribuciones	104,351.41	32.40	104,383.81
2025	10	5300	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	668,693.25	6,118.38	674,811.63
2025	10	5400	MARGEN OPERACIONAL NETO	3,338,015.30	-7,896.35	3,330,118.95
2025	10	5500	VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROMISIONES	0.00	0.00	0.00
2025	10	5600	Provisiones para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
2025	10	5700	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
2025	10	5800	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	0.00	0.00	0.00
2025	10	5900	Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0.00	0.00	0.00
2025	10	6000	Deterioro de Inversiones	0.00	0.00	0.00
2025	10	6100	Deterioro de Activo Fijo	0.00	0.00	0.00
2025	10	6200	Deterioro de Activos Intangibles	0.00	0.00	0.00
2025	10	6300	Provisiones por Litigios y Demandas	0.00	0.00	0.00
2025	10	6400	Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
2025	10	6500	RESULTADO DE OPERACIÓN	3,338,015.30	-7,896.35	3,330,118.95
2025	10	6600	OTROS INGRESOS Y GASTOS	140,572.22	-3.66	140,568.56
2025	10	6700	Otros Ingresos y Gastos	140,572.22	-3.66	140,568.56
2025	10	6800	RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
2025	10	6900	IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00
2025	10	7000	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	3,470,687.51	0.00	3,470,687.51

Coopac Tocache Ltda.
Joel Hoyos Guevara
Gerente General

Coopac Tocache Ltda.
Mary Carmen del Aguila Torres
JEFE DE CONTABILIDAD (e)