

INSTITUCION		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO TOCACHE			
ESTADO FINANCIERO		Forma A - Estado de Situación Financiera			
AÑO				2025	
MES		AGOSTO			
Periodo	Mes	Linea	Nombre Linea	M.N.	M.E. T.H
2025	08	100	ACTIVO	0	0
2025	08	200	DISPONIBLE	34,116,357.46	1,383,703.03 35,500,060.49
2025	08	300	Caja	1,969,750.90	162,733.72 2,132,484.62
2025	08	400	Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC	32,102,606.56	1,178,549.31 33,281,155.87
2025	08	500	Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior	0.00	0.00 0.00
2025	08	600	Otras Disponibilidades	44,000.00	42,420.00 86,420.00
2025	08	700	FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00 0.00
2025	08	800	INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	0.00	0.00 0.00
2025	08	900	Instrumentos de capital	0.00	0.00 0.00
2025	08	1000	Instrumentos de deuda	0.00	0.00 0.00
2025	08	1100	Inversiones en Commodities	0.00	0.00 0.00
2025	08	1200	INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0.00	0.00 0.00
2025	08	1300	Instrumentos Representativos de Capital	0.00	0.00 0.00
2025	08	1400	Instrumentos Representativos de Deuda	0.00	0.00 0.00
2025	08	1500	INVERSIONES A VENCIMIENTO	0.00	0.00 0.00
2025	08	1600	CARTERA DE CREDITOS	106,473,285.51	0.00 106,473,285.51
2025	08	1700	Cartera de Créditos Vigentes	106,930,017.36	0.00 106,930,017.36
2025	08	1800	Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00 0.00
2025	08	1900	Cartera de Créditos Refinanciados	402,387.41	0.00 402,387.41
2025	08	2000	Cartera de Créditos Vencidos	2,293,836.44	0.00 2,293,836.44
2025	08	2100	Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	6,265,720.54	0.00 6,265,720.54
2025	08	2200	- Provisiones para Créditos	-9,418,676.24	0.00 -9,418,676.24
2025	08	2300	DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00 0.00
2025	08	2400	DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00 0.00
2025	08	2500	CUENTAS POR COBRAR	54,185.36	0.00 54,185.36
2025	08	2600	Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	0.00	0.00 0.00
2025	08	2700	Otras Cuentas por Cobrar	54,185.36	0.00 54,185.36
2025	08	2800	BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	0.00	0.00 0.00
2025	08	2900	Bienes Realizables	0.00	0.00 0.00
2025	08	3000	Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	0.00	0.00 0.00
2025	08	3100	PARTICIPACIONES	255,530.65	0.00 255,530.65
2025	08	3200	Subsidiarias	0.00	0.00 0.00
2025	08	3300	Asociadas	255,530.65	0.00 255,530.65
2025	08	3400	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	5,964,945.10	0.00 5,964,945.10
2025	08	3500	ACTIVO INTANGIBLE	11,395.49	7,230.33 18,625.82
2025	08	3600	Plusvalía	0.00	0.00 0.00
2025	08	3700	Otros activos intangibles	11,395.49	7,230.33 18,625.82
2025	08	3800	IMPUESTOS CORRIENTES	263,723.00	0.00 263,723.00
2025	08	3900	IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00 0.00
2025	08	4000	ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	0.00	0.00 0.00
2025	08	4100	OTROS ACTIVOS	211,838.16	233,502.31 445,340.47
2025	08	4200	TOTAL DEL ACTIVO	147,351,260.73	1,624,435.67 148,975,696.40
2025	08	4300	PASIVO	0.00	0.00 0.00
2025	08	4400	OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	112,366,013.66	1,989,532.66 114,355,546.32
2025	08	4500	Obligaciones a la Vista	0.00	0.00 0.00
2025	08	4600	Obligaciones por Cuentas de Ahorro	31,847,195.52	827,402.63 32,674,598.15
2025	08	4700	Obligaciones por Cuentas a Plazo	73,674,371.74	1,147,873.38 74,822,245.12
2025	08	4800	Otras Obligaciones	6,844,446.40	14,256.65 6,858,703.05
2025	08	4900	FONDOS INTERCOOPERATIVOS	0.00	0.00 0.00
2025	08	5000	DEPOSITOS DE COOPAC	86,776.52	19,653.86 106,430.38
2025	08	5100	Depósitos a la Vista	0.00	0.00 0.00
2025	08	5200	Depósitos de Ahorro	86,776.52	19,653.86 106,430.38
2025	08	5300	Depósitos a Plazo	0.00	0.00 0.00
2025	08	5400	ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	897,695.96	0.00 897,695.96
2025	08	5500	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Instituciones financieras del País	897,695.96	0.00 897,695.96
2025	08	5600	Adeudos y Obligaciones con Empresas del Exterior y Organismos Financieros Internacionales	0.00	0.00 0.00
2025	08	5700	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00 0.00
2025	08	5800	Valores y Títulos	0.00	0.00 0.00
2025	08	5900	DERIVADOS PARA NEGOCIACION	0.00	0.00 0.00
2025	08	6000	DERIVADOS DE COBERTURA	0.00	0.00 0.00
2025	08	6100	CUENTAS POR PAGAR	2,023,158.53	170,033.50 2,193,192.03
2025	08	6200	PROVISIONES	681,072.08	0.00 681,072.08
2025	08	6300	Provisión para créditos contingentes	0.00	0.00 0.00
2025	08	6400	Provisión para litigios y demandas	0.00	0.00 0.00
2025	08	6500	Otros	681,072.08	0.00 681,072.08
2025	08	6600	IMPUESTOS CORRIENTES	0.00	0.00 0.00
2025	08	6700	IMPUESTO DIFERIDO	0.00	0.00 0.00
2025	08	6800	OTROS PASIVOS	110,666.29	3,997.87 114,664.16
2025	08	6900	TOTAL DEL PASIVO	116,165,383.04	2,183,217.89 118,348,600.93
2025	08	7000	PATRIMONIO	0.00	0.00 0.00
2025	08	7100	Capital Social	15,998,354.30	0.00 15,998,354.30
2025	08	7200	Capital Adicional	0.00	0.00 0.00
2025	08	7300	Reservas	11,940,222.57	0.00 11,940,222.57
2025	08	7400	Ajustes al Patrimonio	0.00	0.00 0.00
2025	08	7500	Resultados Acumulados	0.00	0.00 0.00
2025	08	7600	Resultado Neto del Ejercicio	2,688,518.60	0.00 2,688,518.60
2025	08	7700	TOTAL DEL PATRIMONIO	30,627,095.47	0.00 30,627,095.47
2025	08	7800	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	146,792,478.51	2,183,217.89 148,975,696.40
2025	08	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		AGOSTO					
Periodo	Mes	Linea	Nombre Linea	M.N.	M.E	T.H	
2025	08	100	INGRESOS POR INTERESES	14,583,895.28	8.52	14,583,903.80	
2025	08	200	Disponible	165,364.19	8.52	165,372.71	
2025	08	300	Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00	
2025	08	400	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00	
2025	08	500	Inversiones Disponibles para la venta	0.00	0.00	0.00	
2025	08	600	Inversiones a Vencimiento	0.00	0.00	0.00	
2025	08	700	Cartera de Créditos Directos	14,418,531.09	0.00	14,418,531.09	
2025	08	800	Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00	
2025	08	900	Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00	
2025	08	1000	Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00	0.00	
2025	08	1100	GASTOS POR INTERESES	3,581,076.96	12,524.34	3,593,601.30	
2025	08	1200	Obligaciones por depósitos con los Socios	3,538,548.89	12,524.34	3,551,073.23	
2025	08	1300	Fondos Intercooperativos	0.00	0.00	0.00	
2025	08	1400	Obligaciones por depósitos de las COOPAC	0.00	0.00	0.00	
2025	08	1500	Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00	0.00	
2025	08	1600	Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas del Sistema Financiero del País	0.00	0.00	0.00	
2025	08	1700	Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Exter. y Organ. Financ. Internac.	0.00	0.00	0.00	
2025	08	1800	Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0.00	0.00	0.00	
2025	08	1900	Comisiones y otros cargos por adeudos y obligaciones financieras	0.00	0.00	0.00	
2025	08	2000	Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0.00	0.00	0.00	
2025	08	2100	Cuentas por pagar	42,528.07	0.00	42,528.07	
2025	08	2200	Intereses de Cuentas por Pagar	42,528.07	0.00	42,528.07	
2025	08	2300	Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00	
2025	08	2400	Otros Gastos Financieros	0.00	0.00	0.00	
2025	08	2500	MARGEN FINANCIERO BRUTO	11,002,818.32	-12,515.82	10,990,302.50	
2025	08	2600	Provisiones para Créditos Directos	1,707,939.25	0.00	1,707,939.25	
2025	08	2700	MARGEN FINANCIERO NETO	9,294,879.07	-12,515.82	9,282,363.25	
2025	08	2800	INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	80,806.87	0.00	80,806.87	
2025	08	2900	Ingresos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00	
2025	08	3000	Ingresos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00	
2025	08	3100	Ingresos Diversos	80,806.87	0.00	80,806.87	
2025	08	3200	GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	229,021.01	4,347.93	233,368.94	
2025	08	3300	Gastos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00	
2025	08	3400	Gastos por Fideicomisos	0.00	0.00	0.00	
2025	08	3500	Primas al Fondo Seguro de Depósito	197,660.72	3,941.58	201,602.30	
2025	08	3600	Gastos Diversos	31,360.29	406.35	31,766.64	
2025	08	3700	MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	9,146,664.93	-16,863.75	9,129,801.18	
2025	08	3800	RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	1,080.27	27,918.24	28,998.51	
2025	08	3900	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00	
2025	08	4000	Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00	
2025	08	4100	Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00	
2025	08	4200	Inversiones Disponibles para la Venta	0.00	0.00	0.00	
2025	08	4300	Derivados de Negociación	0.00	0.00	0.00	
2025	08	4400	Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00	
2025	08	4500	Ganancias (Pérdida) en Participaciones	0.00	0.00	0.00	
2025	08	4600	Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	1,080.27	27,918.24	28,998.51	
2025	08	4700	Otros	0.00	0.00	0.00	
2025	08	4800	MARGEN OPERACIONAL	9,147,745.20	11,054.49	9,158,799.69	
2025	08	4900	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	5,868,120.01	29,839.91	5,897,959.92	
2025	08	5000	Gastos de Personal y Directivos	3,922,058.69	3,072.23	3,925,130.92	
2025	08	5100	Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	1,844,005.14	26,740.64	1,870,745.78	
2025	08	5200	Impuestos y Contribuciones	102,056.18	27.04	102,083.22	
2025	08	5300	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	523,889.50	4,962.43	528,851.93	
2025	08	5400	MARGEN OPERACIONAL NETO	2,755,735.69	-23,747.85	2,731,987.84	
2025	08	5500	VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	0.00	0.00	0.00	
2025	08	5600	Provisiones para Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00	
2025	08	5700	Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00	
2025	08	5800	Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	0.00	0.00	0.00	
2025	08	5900	Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0.00	0.00	0.00	
2025	08	6000	Deterioro de Inversiones	0.00	0.00	0.00	
2025	08	6100	Deterioro de Activo Fijo	0.00	0.00	0.00	
2025	08	6200	Deterioro de Activos Intangibles	0.00	0.00	0.00	
2025	08	6300	Provisiones por Litigios y Demandas	0.00	0.00	0.00	
2025	08	6400	Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00	
2025	08	6500	RESULTADO DE OPERACIÓN	2,755,735.69	-23,747.85	2,731,987.84	
2025	08	6600	OTROS INGRESOS Y GASTOS	-43,463.55	-5.69	-43,469.24	
2025	08	6700	Otros Ingresos y Gastos	-43,463.55	-5.69	-43,469.24	
2025	08	6800	RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00	
2025	08	6900	IMPUESTO A LA RENTA	0.00	0.00	0.00	
2025	08	7000	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,688,518.60	0.00	2,688,518.60	

Coopac Tocache Ltda.

Joel Hoyos Guevara
Gerente General

Coopac Tocache Ltda.

Mary Carmen del Aguila Torres
JEFE DE CONTABILIDAD (e)