



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
JUAN PÍO DE MORA LTDA.

Balance General



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

JUAN PÍO DE MORA LTDA.

ACTIVO CON CORTE AL 31 DE MARZO DE 2025

11	FONDOS DISPONIBLES		\$ 11763894,82
1101	Caja	\$ 341.250,00	
1102	Depositos para encaje	\$ 1161490	
1103	Bancos y otras instituciones f.	\$10261154,82	
13	INVERSIONES		\$ 950730,11
1305	Mantenidas hasta su vencimiento	\$ 950730,11	
1399	(Provision para inversiones)	-\$ 21.567,44	
14	CARTERA DE CREDITOS		\$ 54346154,83
1402	Cartera de credito de consumo por vencer	\$ 216052201,8	
1403	Cartera de credito inmobiliario por vencer	\$ 4420647,64	
1404	Cartera de microcredito por vencer	\$ 24469596,58	
1410	Cartera de credito de consumo refinanciada	\$ 229193,88	
1411	Cartera de credito inmobiliario refinanciada	\$128653,16	
1412	Cartera de microcredito refinanciada	\$133253,87	
1418	Cartera de credito de consumo reestructurada	\$ 31264,76	
1420	Cartera de microcredito reestructurada	\$70380,08	
1426	Cartera de credito de consumo restruct que no devenga.	\$1510535,75	
1427	Cartera de credito inmobiliario que no devenga.	\$140707,51	
1428	Cartera de microcredito que no devenga	\$ 991608,52	
1434	Cartera de credito de consumo refinancia	\$ 1486,05	
1436	Cartera de credito de consumo refinancia que no devenga	\$ 2397,28	
1442	Cartera de credito de consumo reestructurada	\$ 41936,2	
1444	Cartera de microcredito reestructurada	\$149,08	
1450	Cartera de credito de consumo vencida	\$938839,16	
1451	Cartera de credito inmobiliario vencida	\$317658,35	
1452	Cartera de microcredito vencida	\$3391666,26	
1458	Cartera de credito de consumo refinanciada	\$ 24440,89	
1460	Cartera de credito de consumo refinanciada vencida	\$141054,87	
1466	Cartera de credito de consumo reestructurada	\$4789,54	
1468	Cartera de microcredito reestructurada vencida	\$ 49350,37	
1499	(Provisiones para creditos incobrables)	\$ -4308656,77	
16	CUENTAS POR COBRAR		\$ 2464188,83
1602	Intereses por cobrar inversiones	\$3457,4	
1603	Intereses por cobrar de cartera de credito	\$1731751,52	
1614	Pagos por cuenta de socios	\$433592,98	
1690	Cuentas por cobrar varias	\$318328,48	
1699	(Provision para cuentas por cobrar)	\$-22941,55	
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO		\$96233,29
1702	Bienes adjudicados por pago	\$540836,77	
1799	(Provision para bienes realizables, adj.	\$-444603,48	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		\$2884401,76
1801	Terrenos	\$ 749.694,72	
1802	Edificios	\$ 4.699.150,66	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$618117,06	
1806	Equipos de computación	\$ 198292,95	
1807	Unidades de transporte	\$226795,29	
1890	Otros	\$20024,11	
1899	(Depreciación acumulada)	\$-3627673,03	
19	OTROS ACTIVOS		\$512446,79
1901	Inversiones en acciones y participaciones	\$213000	
1904	Gastos y pagos anticipados	\$49172,88	
1905	Gastos diferidos	\$220709,45	
1906	Materiales, mercaderias e insumos	\$15053,98	
1990	Otros	\$24795,93	
1999	(Provision para otros activos irrecupera	\$-10285,45	
	TOTAL ACTIVO		\$73018050,43

PASIVOS

21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$-61457086,83
2101		\$ -7156030,05
2103		\$-54152302,66
2105		\$148754,12
25		\$-944825,02
2501		\$-405470,12
2503		\$-497930,33
2504		\$-34033,59
2506		\$-126,4
2590		\$-7264,58
26		\$ -608584,76
2606		\$-608584,76
29	OTROS PASIVOS	\$-170960,57
2990	OTROS	-\$ 170960,57
	TOTAL PASIVOS	-\$ 63181457,18

PATRIMONIO

31	CAPITAL SOCIAL	-\$4570647,36
3103	Aportes de Socios	-\$ 4570647,36
33	RESERVAS	-\$ 3827521,5
3301	Fondo irrepartible de reserva legal	-\$ 3827521,5
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	-\$ 1435241,99
3501	Superávit por valuación de propiedades	-\$ 1435241,99
	TOTAL DE PATRIMONIO	-\$ 9835210,85
	EXCEDENTE DE PERÍODO	-\$ 1382,4
	TOTAL PASIVO & PATRIMONIO	-\$ 73018050,43

CUENTAS CONTINGENTES

TOTAL CUENTAS CONTINGENTES

0

CUENTAS DE ORDEN		
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	\$ 9529773,14
7101	Valores y bienes propios en poder de terceros	\$319388,92
7102	Activos propios en poder de terceros.	\$ 414,4
7103	Activos castigados.	\$ 4609590,08
7107	Cartera de creditos y otros activos	\$ 2628118,45
7109	Intereses, comisiones e ingresos en susp	\$ 1972261,29
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO	\$92722810,24
7201	Valores y bienes propios en poder de ter	\$ -19000
7202	Activos propios en poder de terceros ent	\$ 17605,04
7203	Activos castigados	\$-4597987,41
7207	Cartera de creditos y otros activos	\$ -2658605,96
7209	Intereses en suspenso	-\$ 1994553,27
7290	Otras cuentas de orden deudoras	-\$ 20.268,64
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO	\$ 79265617,94
7301	Valores y bienes recibidos de terceros	\$ 21353962,49
7314	Provisiones constituidas	\$ 160.699,23
7390	Otras cuentas de orden acreedores	\$ 57750956,22
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-\$ 79522580,84
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	-\$ 79361881,61
7414	Provisiones constituidas	-\$ 160.699,23
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	0

Dr. Cs Pedro Pablo Lucio PHd.
GERENTE GENERAL

Ing. Valeria Mendoza B.
CONTADORA