

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE MÉDICOS Y OTROS PROFESIONALES DE LA SALUD

Estados de Situación

31 de diciembre de 2025 y 2024

ACTIVOS

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 25,105,321	\$ 13,530,282
Certificados de ahorro (vencimiento mayor de tres meses)	14,160,000	18,380,000
Inversiones en valores:		
Retenidas al vencimiento	50,825,000	60,125,000
Préstamos, (netos de reserva para pérdidas de crédito estimadas de \$1,135,128 y \$1,285,741)	178,421,709	166,267,677
Inversiones en entidades cooperativas	14,625,981	13,767,050
Propiedad y equipo, neto de depreciación acumulada	5,354,761	5,427,219
Otros activos	<u>1,783,938</u>	<u>1,390,605</u>
Total de activos	<u>\$ 290,276,710</u>	<u>\$ 278,887,833</u>

PASIVOS Y PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS

Pasivos:

Depósitos	\$ 78,069,951	\$ 76,725,156
Certificados de depósitos	97,253,528	91,248,028
Cuentas por pagar, acumulados y diferidos	<u>3,655,855</u>	<u>3,473,641</u>
Total de pasivos	<u>178,979,334</u>	<u>171,446,825</u>

Participación de los socios:

Acciones, valor par de \$10	84,394,490	83,049,585
Reserva para capital indivisible	10,097,572	9,790,993
Reserva para contingencias requerida por COSSEC	2,550,141	1,936,984
Reserva de capital social	449,577	341,247
Reserva para contingencias	9,068,958	8,593,761
Sobrantes por distribuir	<u>4,736,638</u>	<u>3,728,438</u>
Total de participación de los socios	<u>111,297,376</u>	<u>107,441,008</u>
Total de pasivos y participación de los socios	<u>\$ 290,276,710</u>	<u>\$ 278,887,833</u>

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE MÉDICOS Y OTROS PROFESIONALES DE LA SALUD

Estados de Ingresos y Gastos

Para los años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Ingresos de operaciones financieras:		
Ingresos de interés:		
Préstamos	\$ 11,060,993	\$ 9,640,380
Inversiones, certificados y cuentas de ahorro	<u>2,941,986</u>	<u>2,887,023</u>
Total de ingresos de interés	14,002,979	12,527,403
Gastos de interés:		
Depósitos y certificados de depósitos	<u>(4,106,077)</u>	<u>(3,885,088)</u>
Ingreso neto de interés	9,896,902	8,642,315
Provisión para pérdidas de crédito estimadas	<u>(10,000)</u>	<u>(270,000)</u>
Beneficio bruto de operaciones financieras	9,886,902	8,372,315
Otros ingresos	240,283	197,629
Gastos generales y administrativos	<u>(3,995,614)</u>	<u>(3,598,693)</u>
Economía neta	<u>\$ 6,131,571</u>	<u>\$ 4,971,251</u>

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros.

